

**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом за 2019 год**

**Оглавление.**

<i>Основы предоставления информации.....</i>	<i>3</i>
<i>Сведения общего характера о деятельности банковской группы.....</i>	<i>4</i>
1. Информация о структуре собственных средств (капитала). ....	6
2. Информация о системе управления рисками.....	19
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора. ....	29
4. Кредитный риск.....	38
5. Кредитный риск контрагента .....	54
6. Риск секьюритизации.....	62
7. Рыночный риск .....	70
8. Информация о величине операционного риска.....	72
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	75
10. Информация о величине риска потери ликвидности.....	78
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.....	93
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	94
13. Способ и место раскрытия информации. ....	107

### ***Основы предоставления информации.***

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

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

### *Сведения общего характера о деятельности банковской группы.*

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

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

**Таблица 1. Состав участников Банковской Группы.**

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0	Финансовое посредничество
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
Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (акционерное общество)	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
ЭЛЕКСНЕТ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (ELECSNET HOLDING LIMITED)	Kallipoleos 44, 3 <sup>rd</sup> floor, 1071, Nicosia, Cyprus (Кипр, Никосия, Каллиполеос 44, 3-й этаж, 1071)	49.78	2 274 851	Вложения в ценные бумаги
АО «Элекснет»	123557, г. Москва, переулок Электрический, д. 3/10 строение 1, ПОМ/КОМ 1/17	100	281 232.5	Аренда и лизинг вычислительных машин
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЭЛЕКСНЕТ» (Акционерное общество)	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	8 097	Клиринговая деятельность
Общество с ограниченной ответственностью «Аренда – Элекснет»	123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10 стр.1, ЭТ/ПОМ/КОМ 4/1/6	100	100	Аренда и лизинг вычислительных машин



Акционерное общество «ЭЛЕКСНЕТ – СПб»	196084, г. Санкт-Петербург, проспект Лиговский дом 270, корпус 2, ЛИТЕР Б	72	18 012	Аренда и лизинг прочих машин
Акционерное общество «ЭЛЕКСНЕТ – Регионы»	123557, город Москва, переулок Электрический, дом 3/10 строение 1, ПОМ/КОМ 1/5	100	3 570	Аренда и лизинг вычислительных машин
Акционерное общество «ЭЛЕКСНЕТ – Казань»	420021 г. Казань, ул. Сары Садыковой д.30	100	663	Аренда и лизинг вычислительных машин
Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛЕКСНЕТ – СПб»	191119, Санкт-Петербург, ул.Воронжская д.5 литера А пом/офис 33-Н/324	75	7.5	Аренда и лизинг прочих машин
Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Город»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	50	Аренда вычислительных машин
Общество с ограниченной ответственностью «Центр – Процессинг»	123290, Москва, ул. Магистральная 2-Я, д.14Б, строение 1 комн.17/3	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 01.01.2020 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО))<sup>1</sup> 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 01.01.2020**

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
--	-----------------------------	---------------------------

<sup>1</sup> По состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020 г.

ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 435 064 680	91.33
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	54 218	0.00
ООО "Атиль"	7 558	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	11 811 747	0.44
ООО "Инкахран-Сервис"	1 534 889	0.06
СВОМ	196 434 016	7.37
Банк СКС ООО	16 170 435	0.61
ООО "ИА МКБ-2"	1 371 925	0.05
ELECSNET HOLDING LIMITED	1 116 021	0.04
АО «Элекснет»	487 472	0.02
НКО «Элекснет» (АО)	2 153 171	0.08
ООО «Аренда-Элекснет»	13 321	0.00
АО «Элекснет СПб»	15 406	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	18 889	0.00
АО «Элекснет-Казань»	6 393	0.00
ООО «Элекснет СПб»	7 595	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	579	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	62 204	0.00
<b>ИТОГО</b>	<b>2 666 330 519</b>	<b>100.00</b>

*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
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
<b>ИТОГО</b>	<b>2 442 025 530</b>	<b>100.00</b>

# **I. Информация о структуре собственных средств (капитала).**

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

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

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

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

**1.3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Банковской группы.**

**Таблица 1.2 Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.**

**По состоянию на 01.01.2020**

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	22,23	88 042 863	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 042 863	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	88 042 863
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	3 553 353 804	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	37 870 750	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	37 870 750

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	89 908 634
2.2.1		x	88 080 921	субординированные кредиты	x	88 080 921
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	5 671 897	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	614 540	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	614 540	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(614 540)
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	11.1	2 227	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	2 227	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	17.1	3 011 689	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	2 257 049 592	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	350 111	"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	1 978 165	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	26 201	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(26 201)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	83 488 695	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	38 677 942
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	9 337 114	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года		9 337 114
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 01.10.2019*

№ 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	x	x	x

1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 492	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	73 330 492
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	3 167 702 003	x	x	x
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 организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
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

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

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

**По состоянию на 01.01.2020:**

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2020, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	130 780 058	1,2	110 388 989
2	Средства в кредитных организациях	1,2	839 808 157	3	18 982 726
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	37 919 742	6	108 262 088
3.1	производные финансовые инструменты	5	7 758 560	6	7 714 825
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	30 161 182	6	29 483 940
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	348 794 171	4.1.1	48 531 465
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	788 655 481	4.1.2	1 872 857 851
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	630 069	6.1.1, 6.2.1	630 069
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	10	207 785 391	5	207 785 393



	совокупный доход				
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15,16	1 535 284	11	1 426 653
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	16	4 592 063	12,13	4 373 102
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	10,13	52 733 347	4.2	34 132 212
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	6 072 445
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	16	749 519	10	614 540
12.1	Деловая репутация (гудвил)	16	-	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	749 519	10.2	614 540
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 516 668	9	5 057 357
14	Всего активов	17	2 423 499 950	14	2 419 114 890
<b>Обязательства</b>					
15	Депозиты центральных банков		-	15.1, 15.2	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	677 935 170	15.3	666 824 659
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 298 242 081	15.4, 15.5	1 305 060 648
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:	22	9 874 029	16	6 008 462
19.1	производные финансовые инструменты	22	6 387 340	16	6 008 462
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	23	136 012 199	15.6, 16.4	146 535 683
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	8 630 060	18, 19	6 246 117
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24,25	6 474 053	17	3 011 689
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)	18,19,23	73 828 922	15,16	105 720 671
24	Резервы на возможные потери	25	2 075 992	20	2 414 577

25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	47 198
26	Всего обязательств	26	2 213 072 506	21	2 241 869 704
<b>Акционерный капитал</b>					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	27,28,29	126 772 354	22, 23	88 042 863
27.1	базовый капитал	27	30 691 640	22.1, 23	88 042 863
27.2	добавочный капитал	28,29	96 080 714	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	33	82 038 439	33	83 488 695
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	30,31,32	1 616 651	25,26,27,28,29,30,31,32	5 713 628
30	Всего источников собственных средств	34	210 427 444	(35-34)	177 245 186

## 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
<b>Активы</b>					
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
<b>Обязательства</b>					
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
<b>Акционерный капитал</b>					
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

Пояснительная информация к данным разделов 1-2:

В течение 2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.01.2020 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Группы составляла 66.5%. По состоянию на 01.10.2019 - 58,6%

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы отсутствовали как по состоянию на 01.01.2020, так и на 01.10.2019.

***Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.***

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

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

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

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

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

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

Банк производит расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Нормативы достаточности собственных средств (капитала) рассчитывались в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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

Финансовый департамент контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

Согласно указанию Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом стратегия управления рисками и капиталом, в рамках которой определяются принципы и подходы к управлению капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе потребность в капитале на основании плановых показателей развития Банка, а также результатов стресс-тестирования. В рамках данной стратегии потребность в капитале выражена в пропорциональном разделении данной потребности по видам риска и внутренним подразделениям и установлении ограничений риска, которые контролируются Банком на ежемесячной основе. Отчёт о соблюдении ограничений риска в рамках ВПОДК предоставляется Правлению и Наблюдательному совету Банка.

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

**По состоянию на 01.01.2020:**

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	926 777 414

031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	176
40	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	28 756 802
51	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	374 673
56	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	787 053
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	10 549 779
124	КАНАДА	0	13 156
156	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	24 137
192	РЕСПУБЛИКА КУБА	0	47 146
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	184 131 404
203	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.5	11
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	126 244
300	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	7 766 861
348	ВЕНГРИЯ	0	10 815
372	ИРЛАНДИЯ	1	9 525 116
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	59 349
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	9 357
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	35 143
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 812
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	12 975 722
498	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	3 399
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	1 531 712
688	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	4 009
724	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0	1 024
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	75 944 076
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	877
784	ОБЪЕДИНЕННЫЕ ЭМИРАТЫ	0	169 971
792	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	681 721
804	УКРАИНА	0	47 267
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	5 108 922
832	ДЖЕРСИ	0	7 800 818
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	1 623
	Совокупная величина требований		1 273 267 589

**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

*Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П:*

Группа в отчетном периоде соблюдала положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П. При этом в составе собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2019 г. учтены субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала.

## **2. Информация о системе управления рисками.**

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (определяет основных участников системы управления рисками и капиталом, принципы определения значимых рисков в деятельности банковской группы, принципы оценки степени подверженности риску (риск-аппетита), включая перечень ключевых индикаторов риска для оценки степени подверженности риску, принципы стресс-тестирования значимых рисков, включая используемые

макроэкономические сценарии, методологию их выбора и перечень корректирующих мероприятий для случаев реализации стрессовых сценариев, принципы количественной оценки рисков, структуру капитала, включая методологию распределения капитала по участникам банковской группы, а также методологию соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении банковской группы капитала, перечень корректирующих мероприятий для случаев нарушения сигнальных значений / лимитов риск-аппетита, принципы формирования отчетности ВПОДК, включая перечень отчетов, состав отчетов, периодичность их формирования, а также получателей отчетности);

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

Данные документы утверждаются Наблюдательным советом и подлежат ежегодному пересмотру.

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

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

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

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

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

Принципы построения системы управления рисками.

Система управления рисками банковской группы следует и соответствует следующим принципам:

- Принцип соблюдения общей стратегии в части наиболее эффективного (сочетание наиболее доходного и наименее рискованного) проведения банковских операций;
- Принцип независимости риск-менеджмента. Подразделения риск-менеджмента не могут являться частью структурного подразделения, осуществляющего принятие рисков и являющегося исполнителем бизнес-плана (risk-takers), а также не могут подчиняться руководителю, курирующему такого рода подразделения;



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

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

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

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

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

– Принцип управления рисками на трех уровнях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К функциям Наблюдательного Совета Банка относятся:

- общее руководство и определение приоритетных направлений деятельности,

стратегических задач риск-менеджмента;

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

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

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

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

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

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

К функциям Правления Банка относятся:

- исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка, организация работы Банка по управлению рисками и обеспечение условий для эффективной реализации настоящей Политики;

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

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

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

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

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

- утверждение процентных ставок и тарифов на банковские услуги.

**Кредитный комитет Банка** является коллегиальным органом, подотчетным

Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования.

К компетенции Кредитного комитета Банка относятся:

- координация кредитной деятельности Банка;
- применение методов и инструментов управления кредитным риском, в том числе ограничение и минимизация риска в рамках принятия решений об установлении, изменении лимитов кредитного риска и о заключении всех видов кредитных и приравненных к ним сделок в рамках своих полномочий, в том числе по лимитам / сделкам, требующим последующего утверждения Правлением Банка;
- контроль качества корпоративного кредитного портфеля Банка на уровне отдельных лимитов на контрагентов, а также кредитных и приравненных к ним сделок;
- принятие решений в рамках своих полномочий о реструктуризации всех видов кредитных и приравненных к ним сделок (в том числе вне установленных лимитов) в области корпоративного кредитования;
- признание в рамках своих полномочий кредитных и приравненных к ним сделок проблемными, безнадежными и нереальными для взыскания, утверждение планов / мероприятий по работе с проблемными кредитными сделками.

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

К компетенции Розничного кредитного комитета Банка относятся:

- принятие в рамках своих полномочий решений по кредитным сделкам с физическими лицами;
- принятие решений по аккредитации / деаккредитации новых застройщиков / объектов строительства в рамках розничного кредитования;
- принятие в рамках своих полномочий решений о реструктуризации задолженности и других существенных изменений условий кредитного и иных договоров по кредитным сделкам с физическими лицами;
- принятие решений о заключении договоров уступки права требования (цессия);
- принятие решений о классификации ссуды в более высокую категорию качества / признании обслуживания долга хорошим.

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

К компетенции КУАП относятся:

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

валютным рисками баланса;

– управление валютной позицией Банка.

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

К компетенции комитета относятся:

– утверждение и актуализация базовых принципов, показателей, подходов по управлению рисками;

– разработка рекомендаций, касающихся методов и инструментов снижения риска, оптимизации равновесия между риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса Банка в рамках Стратегии развития Банка;

– утверждение, актуализация базовых принципов, подходов по управлению, показателей, а также утверждение положений, порядков, правил, процедур, методик и алгоритмов, регулирующих систему управления рисками Банка, а также выработка рекомендаций по их совершенствованию (в рамках полномочий, делегированных Правлением Банка);

– утверждение и изменение внутренних процессов Банка, связанных с принятием рисков, включая внутренние нормативные документы, регламентирующие кредитный процесс;

– рассмотрение и предварительное одобрение (перед вынесением на рассмотрение вышестоящих органов управления Банка) внутренних документов, регламентирующих цели, принципы и инструменты системы управления рисками Банка, этапы ее развития, а также перечень и описание значимых видов рисков Банка;

– рассмотрение вопросов повышения эффективности и оптимизации кредитного процесса (за исключением вопросов, касающихся выполнения планов бизнес-подразделений Банка и/или их финансовой эффективности), учитывающих особенности различных категорий / сегментов клиентов и особенности банковских продуктов, включая обеспечение конкурентных сроков подготовки и рассмотрения кредитных заявок, процедур принятия решений уполномоченными органами / уполномоченными лицами Банка;

– принятие решений по изменению методологии, технологии и стратегии взыскания взыскания просроченной задолженности физических лиц и утверждению внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих работу с просроченной задолженностью, утверждению соответствующих пилотных проектов, а также утверждению перечня аккредитованных партнеров Банка в части взыскания просроченной задолженности и утверждению типовых дисконтов при уступке/прощению кредитных договоров.

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

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

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

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

**Дирекция рисков** является независимым профильным подразделением риск-менеджмента, подчиненным Председателю Правления Банка, деятельность которого охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области развития системы риск-менеджмента. Кроме того, Дирекция отвечает за управление кредитным, рыночным, валютным риском

баланса Банка и рисками концентрации, а также в качестве второй линии защиты участвует в управлении риском ликвидности и процентным риском банковской книги на стратегическом уровне.

Дирекция рисков осуществляет следующие функции:

- обеспечение эффективности системы управления рисками Банка в соответствии с Политикой управления рисками и капиталом, международными практиками, а также требованиями Банка России и иных государственных органов;
- организация эффективной системы принятия управленческих решений, связанных с принятием рисков Банком;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы количественной (модели внутренних кредитных рейтингов) и качественной (экспертиза кредитоспособности) оценки кредитного (в части финансовых институтов и корпоративных клиентов) и рыночного рисков, а также рисков концентрации и валютного риска баланса;
- осуществление разработки и совершенствования моделей количественной оценки кредитного риска розничных клиентов, а также внутренних документов, описывающих указанные модели, порядок их разработки и применения;
- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему риск-менеджмента, в том числе политик, методик, положений, регламентов, инструкций и иных документов нижнего уровня совместно с другими подразделениями Банка;
- формирование независимого экспертного мнения о кредитном и рыночном риске, а также риске концентрации в кредитном риске, в рамках действующего в Банке кредитного процесса и процесса осуществления операций на финансовых рынках. Участие в выборе способов реагирования на выявленные риски и инструментов управления ими в рамках принятия управленческих решений;
- организация, планирование и контроль показателей риск-аппетита (склонности к риску), в том числе лимитов риск-аппетита и сигнальных значений;
- участие в разработке и реализации стратегии развития Банка по вопросам управления рисками;
- разработка функциональных требований к ИТ-системам Банка (объему и качеству данных, программным комплексам и т. п.), необходимым для выполнения Дирекцией рисков своих задач, участие в их внедрении и тестировании;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы лимитирования рисков Банка, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;
- участие в разработке и внедрении процедур по идентификации потенциально проблемных кредитных требований, а также по взысканию просроченной и проблемной задолженности в области корпоративного кредитования;
- мониторинг экономической ситуации в целом и отдельных отраслей, в частности подготовка отраслевых обзоров и аналитики оценки, прогнозирование потерь Банка в зависимости от отраслевой структуры кредитного портфеля;
- разработка системы отчетности о принимаемых Банком рисках;
- выявление факторов влияния на курируемые риски Банка и информирование подразделений и руководства на постоянной основе, в том числе с использованием комплексной системы ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по направлениям деятельности;
- организация регулярной процедуры идентификации значимых рисков;
- организация регулярного проведения стресс-тестирования значимых курируемых видов риска;
- разработка, совершенствование, документирование и сопровождение кредитного

процесса корпоративных клиентов Банка.

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

Комплаенс служба осуществляет следующие функции:

- организация работы по обеспечению соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, а также учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- обеспечение эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также организация своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- выявление, оценка (измерение), организация мер по минимизации риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в том числе посредством анализа внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;
- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс) и репутационным рисками;
- реализация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и контроль за его возникновением;
- организация получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска (в том числе правового и комплаенс);
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по операционному (в том числе правовому и комплаенс) и репутационному рискам;
- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по операционному (в том числе правовому и комплаенс) и репутационному рискам в рамках ВПОДК.

**Финансовый департамент** является структурным подразделением Банка, подчиненным Председателю Правления Банка, и отвечает за сопровождение и развитие системы стратегическим риском.

Финансовый департамент выполняет следующие функции:

- разработка и контроль исполнения Стратегии развития Банка;
- планирование и контроль исполнения ключевых операционных показателей деятельности Банка;
- планирование капитала, в том числе в разбивке по видам рисков, установление сигнальных значений и лимитов капитала;
- участие в планировании показателей риск-аппетита (склонности к риску);
- контроль регулятивных и управленческих нормативов деятельности Банка;
- оценка и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по стратегическому риску;
- осуществление независимой валидации внутренних моделей количественной оценки кредитного риска корпоративных и розничных клиентов Банка;
- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и

соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по стратегическому риску в рамках ВПОДК.

**Департамент казначейства** является структурным подразделением Банка, подчиненным Председателю Правления Банка, и отвечает за сопровождение и развитие системы управления риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги.

Департамент казначейства выполняет следующие функции:

- осуществление прогноза ликвидности и подготовка предложений по оптимизации и управлению валютной и срочной структурой баланса Банка. Осуществление анализа и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- проведение исследований в области перспектив развития системы ценообразования, а также системы управления активами и пассивами Банка. Подготовка предложений по изменению ценообразования активных и пассивных операций Банка в части учета стоимости ресурсов и курируемых видов рисков;
- разработка / сопровождение внутренних нормативных документов Банка по вопросам управления ликвидностью и курируемым видам рисков;
- разработка методологии по определению казначейских комиссий (комиссии за досрочное погашение и за обязательство) и спредов, применяемых в целях минимизации процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности;
- мониторинг соответствия показателей аллокации капитала целевым, сигнальным значениям и значениям лимитов;
- оценка и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по риску потери ликвидности и процентному риску банковской книги;
- информирование Дирекции рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по риску потери ликвидности и процентному риску банковской книги в рамках ВПОДК.

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

#### **Функции Департамента внутреннего аудита в системе управления рисками**

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (31.12.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2019)	данные на отчетную дату (31.12.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 159 494 740	1 056 069 906	92 759 579

2	при применении стандартизированного подхода	1 159 494 740	1 056 069 906	92 759 579
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	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе</b>	<b>213 490 837</b>	<b>147 520 404</b>	<b>17 079 267</b>
7	при применении стандартизированного подхода	213 490 837	147 520 404	17 079 267
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	<b>Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>5 472 824</b>	<b>5 407 533</b>	<b>437 826</b>
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении 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	<b>Риск расчетов</b>	-	-	-
16	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе</b>	<b>614 540</b>	<b>1 059 275</b>	<b>49 163</b>
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	614 540	1 059 275	49 163
20	<b>Рыночный риск, всего, в том числе</b>	<b>55 522 575</b>	<b>21 870 500</b>	<b>4 441 806</b>
21	при применении стандартизированного подхода	55 522 575	21 870 500	4 441 806
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	<b>Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель</b>			
24	<b>Операционный риск, всего, в том числе</b>	<b>104 711 600</b>	<b>104 711 600</b>	<b>8 376 928</b>
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	11 038 324	11 038 364	883 066
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)</b>	<b>1 550 345 440</b>	<b>1 347 677 582</b>	<b>124 027 635</b>

**Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:**

Увеличение уровня кредитного риска контрагента в отчетном периоде на 43,0 млрд. руб. до 157,0 млрд. руб. (строка 4 Таблицы 2.1), главным образом, обусловлено ростом



объема операций обратного РЕПО (на 32,3 млрд. руб.). Изменение обусловлено бизнес-потребностями головной кредитной организации Группы и внешней конъюнктурой рынка.

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

Сокращение требований взвешенных по уровню риска по портфелю секьюритизации с 1 059 275 до 614 540 тыс. руб. связано с амортизацией секьюритизированного портфеля.

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

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

*По состоянию на 01.01.2020.:*

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности"	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	130 780 058	110 388 989	110 388 989				
2	Средства в кредитных организациях	839 808 157	18 982 726	18 855 531	127 195			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	37 919 742	108 262 088	71 037 122	7 714 825		29 483 940	26 201
3.1	производные финансовые инструменты	7 758 560	7 714 825		7 714 825			
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	30 161 182	29 483 940				29 483 940	
4	Кредиты	348 794 171	48 531 465	19 681	28 849 671			

	(займы) кредитным организациям			794				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями ) и физическим лицам	788 655 481	1 872 857 851	741 091 888	1 131 765 963	595 980		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	630 069	630 069		630 069		630 069	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207 785 391	207 785 393	183 098 121	24 687 272			
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 535 284	1 426 653	1 426 653				
9	Активы и группы активов, предназначенн ые для продажи, а также прочие активы	4 592 063	4 373 102	4 373 102				
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	52 733 347	34 132 212	7 455 883	26 676 329			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	6 072 445	6 072 445				
12	Гудвил и нематериальны е активы	749 519	614 540					614 540
0	Основные средства и материальные запасы	9 516 668	5 057 357	5 057 357				
13	Всего активов	2 423 499 950	2 419 114 890	1 168 538 885	1 228 166 149	595 980	59 597 949	640 741

## Обязательства

14	Депозиты центральных банков	-	0	x	x	x	x	X
15	Средства кредитных организаций	677 935 170	666 824 659	x	x	x	x	X
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями ) и физических лиц	1 298 242 081	1 305 060 648	x	x	x	x	X

17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	x	x	x	x	X
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 874 029	6 008 462	x	x	x	x	X
18.1	производные финансовые инструменты	6 387 340	6 008 462	x	x	x	x	X
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	x	x	x	x	X
19	Выпущенные долговые обязательства	136 012 199	146 535 683	x	x	x	x	X
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	8 630 060	6 246 117	x	x	x	x	X
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 474 053	3 011 689	x	x	x	x	X
0	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	73 828 922	105 720 671	x	x	x	x	X
0	Резервы на возможные потери	2 075 992	2 414 577	x	x	x	x	X
0	Обязательства по пенсионному обеспечению	0	47 198	x	x	x	x	X
22	Всего обязательств	2 213 072 506	2 241 869 704	x	x	x	x	X

По состоянию на 01.01.2019г.:

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

			финансовой отчетности					
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	102 034 424	82 361 161	82 361 161				
2	Средства в кредитных организациях	1 073 810 754	7 697 823	7 635 551	62 272			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 909 071	79 281 985	71 797 665	4 665 275		10 625 552	
3.1	производные финансовые инструменты	4 636 528	4 665 275		4 665 275			
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	8 272 643	10 625 552				10 625 552	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	13 182 438	25 396 504	20 325 360	5 071 144			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	709 045 198	1 741 852 615	682 153 787	1 059 698 828			
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2 576 202	83 727 503		83 727 503		5 963 176	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	174 960 500	32 149 316	4 827 448	22 425 122		5 927 953	39 251
8	Текущие и отложенные налоговые активы	2 426 441	3 518 565	3 518 565				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	5 407 937	10 423 113	10 423 113				
10	Инвестиции, удерживаемые	41 796 709	35 572 073	8 464 151	27 107 922			

	до погашения							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	4 809 710	4 809 710				
12	Гудвил и нематериальные активы	417 383	291 003					291 003
0	Основные средства и материальные запасы	7 181 748	6 058 765	6 058 765				
13	Всего активов	2 145 928 805	2 113 140 136	902 375 276	1 202 758 066		22 516 681	330 254
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	x	x	x	x	x
15	Средства кредитных организаций	552 929 695	533 701 655	x	x	x	x	x
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 228 602 986	1 222 451 102	x	x	x	x	x
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	x	x	x	x	x
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 328 531	6 162 282	x	x	x	x	x
18.1	производные финансовые инструменты	6 328 531	6 162 282	x	x	x	x	x
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	x	x	x	x	x
19	Выпущенные долговые обязательства	61 134 152	63 565 644	x	x	x	x	x
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	7 417 573	30 148 623	x	x	x	x	x
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 453 699	256 020	x	x	x	x	x
0	Субординиров	87 742 378	133 094 798	x	x	x	x	x

	анные кредиты (займы, депозиты)							
0	Резервы на возможные потери	6 142 423	4 621 301	x	x	x	x	x
22	Всего обязательств	1 954 751 437	1 994 001 425	x	x	x	x	x

**Сведения об обремененных и необремененных активах.**

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

**По состоянию на 01.01.2020г.:**

Наименование статьи	Всего, из них:	подверженн ых кредитному рisku	включенных в сделки секьюри тизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подвержен ных рыночному у риску
2	3	4	5	6	7
Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 418 474 149	1 168 538 885	595 980	1 228 166 149	59 597 949
Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	2 241 869 704	0	0	0	0
Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	176 604 445	1 168 538 885	595 980	1 228 166 149	59 597 949
Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	183 617 368	173 682 928		9 934 440	
Различия в оценках	53 593 444				
Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-57 978 504				
...					
Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 640 516 331	1 342 221 813	595 980	1 238 100 589	59 597 949

**По состоянию на 01.01.2019г.:**

тыс. рублей

Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри тизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверж енных рыночн ому рisku
2	3	4	5	6	7

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

### Пояснительная информация к данным таблиц 3.1 и 3.2:

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

Увеличение риска секьюритизации связано с риском вызревшим за год в данном портфеле.

**Сведения об обремененных и необремененных активах.**

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01.01.2020г.:

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:	46 328 774	-	2 070 440 644	204 193 234
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	16 617 986	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	16 298 462	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	46 328 774	-	221 288 767	157 420 009
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 178 346	-	93 047 947	64 869 457
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 178 346	-	93 040 392	64 869 457
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 555	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	40 150 429	-	128 240 820	92 550 552
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	40 042 450	-	120 274 044	91 359 719
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	107 978	-	7 966 776	1 190 833
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	14 208 650	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	30 816 955	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 682 292 084	46 773 226
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	100 155 357	-
8	Основные средства	-	-	5 060 845	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

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

**По состоянию на 01.10.2019г.:**

тыс. рублей

Номер и/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	-	-	-	-

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

### **Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:**

*об отличиях в учетной политике банковской группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним:*

Отличия в учетной политике Группы в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Группой прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

*об основных видах операций банковской группы, осуществляемых с обременением активов:*

Основными видами операций Группы, предполагающими обременение активов, являются: операции прямого РЕПО и операции кредитования под залог нерыночных активов (с Банком России).

*о влиянии модели финансирования (привлечения средств) Группы на размер и виды обремененных активов:*

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Группы, которая определяется бизнес-потребностями и текущей структурой баланса кредитных организаций – участников Группы.

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

Увеличение объема необремененных активов (ценные бумаги) обусловлено ростом долговых ценных бумаг.

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

**Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	11 828 266	4 831 494
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	302 659 055	294 179 668
2.1	банкам-нерезидентам	10 199 607	14 506 324
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	292 093 584	277 826 281
2.3	физическим лицам-нерезидентам	365 864	1 847 063
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	34 183 678	46 562 609
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 145 442	39 880 816
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	38 236	6 681 793
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	63 068 346	92 103 038
4.1	банков-нерезидентов	27 212 651	73 964 919
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	34 393 614	16 988 375
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 462 081	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:*

Объем средств на корреспондентских счетах вырос за счет снижения объема операций Обратного РЕПО в валюте.

Рост доли средств юридических лиц-нерезидентов с одновременным снижением доли средств банков-нерезидентов в объеме средств, привлеченных от нерезидентов, обусловлен процессом диверсификации источников пассивной базы Банка.

**4. Кредитный риск**

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

К кредитному риску относится:

*Кредитный риск дефолта* – вероятность возникновения убытков вследствие

наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ключевые элементы управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете показателей кредитного риска по стандартизированному подходу Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, полученные от ведущих международных рейтинговых агентств: S&P Global Ratings, Fitch Ratings, Moody's Investors Service, а также российских рейтинговых агентств АО "Эксперт РА" и АКРА (АО). Вышеуказанные рейтинговые агентства и их методики были аккредитованы Центральным Банком Российской Федерации, шкалы данных рейтинговых агентств полностью соответствуют требованиям Инструкции 199-И. Рейтинги долгосрочной

кредитоспособности используются для следующих портфелей кредитных требований (либо их части): кредитные организации (кроме банков развития) – межбанковские кредиты, депозиты, остатки на корреспондентских счетах, гарантии и поручительства; юридические лица – кредиты, овердрафты, гарантии и поручительства, линии под лимит задолженности, кредитные линии. Банк применяет данные рейтинговых агентств для целей расчета кредитного риска по стандартизированному подходу в строгом соответствии с правилами соотношения рейтингов и коэффициентов взвешивания кредитных требований по уровню риска, установленными Центральным Банком РФ в инструкции 199-И с учетом требований информационного сообщения Банка России от 05.09.2017г. «Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей инструкции Банка России N 199-И», а также в Указании 3453-У.

### Информация об активах, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску.

По состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	54 220 951	0	824 588 184	117 376 662	761 432 473
2	Долговые ценные бумаги	0	1 376 754	0	202 031 835	1 416 752	201 991 837
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	244 768 481	4 509 967	240 258 514
4	Итого	0	55 597 705	0	1 271 388 500	123 303 381	1 203 682 824

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

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

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1:

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

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

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

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

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

**По состоянию на 01.01.2020г.:**

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:	158 824 931	48.29	76 704 269	21.76	34 556 674	-26.54	-42 147 596
1.1	ссуды	151 603 402	48.18	73 044 504	22.08	33 469 185	-26.10	-39 575 319
2	Реструктурированные ссуды	139 443 670	22.82	31 823 363	8.20	11 431 944	-14.62	-20 391 418
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 491 495	8.36	1 630 017	6.41	1 248 516	-1.96	-381 501
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	176 848 607	18.77	33 185 676	8.70	15 378 667	-10.07	-17 807 008
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	3 180 000	21.00	667 800	5.00	159 000	-16.00	-508 800

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших 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	15 192 640	43.45	6 600 554	2.94	447 397	-40.50	-6 153 157

**По состоянию на 01.10.2019г.:**

Ном ер	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	
			Проце нт	тыс. руб.	проце нт	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 существовавших 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

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:**

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

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

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

Увеличение суммы условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, обусловлено в отчетном периоде увеличением суммы предоставляемых банковских гарантий отдельным контрагентам, в т.ч. крупным. По комплексной всесторонней оценке Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

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

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

		тыс. рублей
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	50 326 525
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	11 184 382
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	128 303
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	399 384
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	5 385 515
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	55 597 705

**Методы снижения кредитного риска**



Таблица 4.3. Информация о методах снижения кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	623 998 392	137 434 081	116 973 182	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	201 991 837	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	825 990 229	137 434 081	116 973 182	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	5 208 436	503 963	503 963	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. рублей

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

Пояснительная информация к данным таблицы 4.3:

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

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

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

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

По состоянию на 01.01.2020 г.:							
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	210 720 896	0	210 720 896	0	21 548 118	10
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 008 077	300 000	1 008 077	150 000	314 997	27
3	Банки развития	0	12 829	0	12 829	12 889	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	53 799 242	2 054 876	53 679 441	1 804 876	25 370 824	46
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	68 885 887	0	68 028 163	0	70 136 114	103
6	Юридические лица	697 025 692	230 757 389	627 434 125	171 206 718	854 506 115	107
7	Розничные заемщики (контрагент)	88 210 499	11 643 387	84 251 634	508 504	129 536 878	153

	ы)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	16 719 771	0	15 852 463	0	20 308 477	128
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	807 166	0	776 050	0	882 054	114
10	Вложения в акции	16 148 188	0	16 148 188	0	24 222 282	150
11	Просроченные требования (обязательства)	56 024 860	0	5 507 453	0	6 318 444	115
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	8 605 331	0	149 735	0	292 613	195
13	Прочие	9 537 056	0	6 044 935	0	6 044 935	100
14	Всего	1 227 492 665	244 768 481	1 089 601 160	173 682 927	1 159 494 740	92

По состоянию на 01.01.2019 г.:

По состоянию на 01.01.2019 г.:

Ном ер	Наименова ние портфеля кредитных требований (обязательс тв)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства) , взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансова я	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральны е банки или правительс тва стран, в том числе обеспеченны е гарантиями этих стран	108 195 909		108 195 909		11 193 595	10

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 192 809	1 810 000	1 192 809	362 000	360 715	23
3	Банки развития	123 222		123 222		123 222	100
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	30 865 220	3 194 582	30 760 728	3 186 412	17 001 341	50
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 510 470		3 510 470		3 555 824	101
6	Юридические лица	717 583 589	181 359 774	644 434 695	116 846 208	841 924 957	111
7	Розничные заемщики (контрагенты)	68 733 942	9 551 774	65 620 900	245 822	78 020 946	118
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	14 333 405		13 377 891		16 138 319	121
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	322 431		312 217		288 330	92
10	Вложения в	111 162		111 112		111 112	100

	акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	39 469 700		9 252 378		18 207 452	197
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 283 479		89 755		139 636	156
13	Прочие	21 052 436		18 151 450		18 151 450	100
14	Всего	1 011 777 774	195 916 130	895 133 536	120 640 442	1 005 216 899	99

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.4:**

Величина требований, взвешенных по уровню риска, за 2019 г. выросла на 13,3%. Основные причины увеличения значения показателя:

- 1) рост активов, взвешенных по уровню риска по требованиям к профессиональным участникам рынка ценных бумаг
- 2) рост активов, взвешенных по уровню риска по требованиям к розничным заемщикам (+66%) *Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.*

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

По состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. рублей

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	175 499 236	0	0	27 347 084	0	0	7874 576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	1 053 850	0	0	0	0	104 227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	12 829	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	37 642 017	0	0	0	0	17 842 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	124 796	0	0	0	0	61 156 283	729 874	4 369 024	0	1648 186	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	28 049 257	0	0	0	0	0	522 720 483	57 416 918	85 748 897	0	104 705 288	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики	123 811	0	0	0	0	0	20 659	4472 625	54 497	6911 438	15 478	11 475	6533 352	411 297	1719 473	3436	0	16 916	84 760

[illegible]

**По состоянию на 01.01.2019 г.:**

тыс. рублей

[illegible]

[illegible]





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

Информация по форме таблицы 4.6 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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

Информация по форме таблицы 4.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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

Информация по форме таблицы 4.10 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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

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 (ПВР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

## **5. Кредитный риск контрагента**

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

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

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

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

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

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

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

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

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

тыс. рублей

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	6 976 882	6 846 018	X	1.4	9 821 531	10 250 073
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	196 156 683	195 848 863
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	206 098 936

По состоянию на 01.07.2019 г.:

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	6 490 031	4 777 597	X	1.4	10 565 483	13 062 457
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	125 207 462	118 262 083
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
Итого	X	X	X	X	X	131 324 540

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.1:**

Сокращение величины кредитного риска контрагента в части сделок ПФИ обусловлено увеличением применения инструментов снижения кредитного риска контрагента (неттинг и маржирование). Перечень контрагентов по сделкам ПФИ значительных изменений за период не претерпел.

Увеличение размера кредитного риска контрагента в части сделок РЕПО обусловлено ростом объема проводимых операций РЕПО. Перечень контрагентов по сделкам РЕПО значительных изменений за период не претерпел.

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

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

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	437 826	5 472 824
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	437 826	5 472 824

**По состоянию на 01.07.2019 г.:**

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	588 409	7 355 112
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	588 409	7 355 112

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.2:**

Снижение риска изменения стоимости кредитных требований в результате увеличения применения инструментов снижения кредитного риска контрагента (неттинг и маржирование) в части сделок ПФИ (подробнее см. комментарии к Таблице 5.1).

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

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

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

тыс. рублей

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	1 049 924	0	0	0	1 049 924
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 055 683	0	45 112 190	0	0	0	47 167 873
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	122 475 948	0	3 255 348	0	125 731 296
6	Юридические лица	0	0	0	31 753 936	0	275 186	0	32 029 122
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	2 055 683	0	200 391 998	0	3 530 534	0	205 978 215

**По состоянию на 01.07.2019 г.:**

тыс. рублей

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 519 101	0	24 938 734	0	0	0	34 457 836
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	86 888 371	0	5 590 992	0	92 479 363
6	Юридические лица	0	0	0	8 392 656	0	443 091	0	8 835 747
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	9 519 101	0	120 219 761	0	6 034 083	0	135 772 945

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.3:**

Величина риска, подверженная кредитному риску контрагента, увеличилась в результате роста объема проводимых сделок обратного РЕПО с инвестиционными и финансовыми компаниями (подробнее см. комментарий к Таблице 5.1).

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

Информация по форме таблицы 5.4 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

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

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

*По состоянию на 01.01.2020 г.:*

тыс. рублей

Но ме р	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособлен ное	не обособлен ное	обособлен ное	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	24 863 023	3 313 155
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 018 447 481	434 673 394
7	Акции	0	0	0	0	207 154 691	34 505 798
8	Прочее обеспечение	0	4 349 314	0	22 286	40 504 618	232 955 224
9	Итого	0	4 349 314	0	22 286	1 290 969 812	705 447 571

*По состоянию на 01.07.2019 г.:*

тыс. рублей

Н ом ер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленн ое
		обособле	не	обособле	не		

		нное	обособле нное	нное	обособле нное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	5 178 383	4 029 978
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	1 007 762 883	255 862 151
7	Акции	0	0	0	0	140 626 726	988 878
8	Прочее обеспечение	0	1 157 363	0	139 602	717 400	245 875 686
9	Итого	0	1 157 363	0	139 602	1 154 285 392	506 756 693

#### ***Пояснительная информация к данным таблицы 5.5:***

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

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

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

#### ***Информация о сделках с кредитными ПФИ.***

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

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



Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.**

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

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	7 391 901
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	132 708 051	6 635 403
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	132 708 051	6 635 403
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	129 969	6 498
Гарантийный фонд	60 000	750 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

**По состоянию на 01.07.2019 г.:**

тыс. рублей

Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
2	3	4
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 570 252
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	56 275 804	2 813 790
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	56 275 804	2 813 790
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	129 226	6 461
Гарантийный фонд	60 000	750 000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
в том числе:	0	0
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
внебиржевые ПФИ	0	0
биржевые ПФИ	0	0
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
Гарантийный фонд	0	0
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

### **Пояснительная информация к данным таблицы 5.8:**

Увеличение величины кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, обусловлено ростом объема операций прямого РЕПО через АО НКО НКЦ. Данное увеличение, в том числе определялось рыночной конъюнктурой и потребностями в ликвидности Группы.

## **6. Риск секьюритизации**

При проведении секьюритизации активов Банк руководствуется следующими целями:

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

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

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

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

Резервный сервисный агент – АИЖК.

Информация по сделкам секьюритизации формирующих портфель секьюритизации на 01.01.2020:

Банк разместил выпуск облигаций в рамках сделки по секьюритизации ипотечного кредитного портфеля 02.12.2016 г. ООО «Ипотечный агент МКБ2» разместил на Фондовой бирже ММВБ по открытой подписке жилищные облигации с ипотечным покрытием на сумму 3 328 млн. руб. со сроком обращения 27 лет. Рейтинговым агентством Moody's облигациям присвоен рейтинг Baa3(sf). Одновременно с этим, в пользу Банка выдан субординированный кредит на сумму 781 млн. руб., выполняющий роль обеспечительного займа.

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

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

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

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

формирует резервный фонд, а также максимально диверсифицирует продаваемый портфель базового актива.

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

*Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы.*

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

*Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы.*

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

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

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

[illegible]



[illegible]





Размер требований	секьюритизации	сократился на 48,6%	за счёт погашения задолженности заёмщиками и отсутствием новых сделок секьюритизации.
-------------------	----------------	---------------------	---

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

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

## 7. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

К основным операциям, несущим рыночный риск, относятся:

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

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

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и

утверждаются Наблюдательным советом.

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

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

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

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

В отчеты о рыночном риске включается следующая информация:

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

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

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

**По состоянию на 01.01.2020 г.:**

		тыс. рублей
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	53 905 956
2	фондовый риск (общий или специальный)	1 615 353
3	валютный риск	1 266
4	товарный риск	0
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	0.00
6	метод дельта-плюс	0.00
7	сценарный подход	0.00
8	Секьюритизация	0.00
9	Всего:	55 522 575

**По состоянию на 01.07.2019 г.:**

		тыс. рублей
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная

		по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	20 803 100
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	181 888
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	20 984 988

### **Пояснительная информация к данным таблицы 7.1:**

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

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

Информация по форме таблиц 7.2 и 7.3 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## **8. Информация о величине операционного риска**

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

является то, что данный вид риска присущ всей деятельности банковской группы, а не отдельным продуктам / процессам.

Управление рисками, в том числе операционным риском, осуществляется путем идентификации, оценки, мониторинга и контроля риска в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы» и с документами Базельского комитета по банковскому надзору. Участники банковской группы используют подход для определения величины капитала, необходимого для покрытия возможных потерь по операционному риску, определенный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

Управление:

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

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

В рамках процесса управления операционным риском осуществляются следующие процедуры:

- идентификация, оценка, мониторинг, контроль и минимизация операционного риска;
- принятие мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости участников банковской группы и интересам кредиторов и вкладчиков;
- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками норм действующего законодательства Российской Федерации и положений внутренних нормативных документов участников банковской группы;
- обеспечение соответствия качества управления операционным риском общепризнанным международным практикам.

Принципы:

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

- Участники банковской группы обеспечивают выявление, оценку и управление операционным риском по всем направлениям деятельности;
- в целях регламентации технологий совершаемых операций утверждаются положения, инструкции, методики и регламенты с четким описанием технологий бизнес-процессов. Процедуры утверждения внутренних нормативных документов предполагают их

обязательное согласование с подразделением, ответственным за оценку операционного риска;

- все сотрудники понимают и соблюдают установленные регламенты и процедуры в части управления операционным риском;
- на руководителей возлагается обязанность по контролю и обеспечению соответствующей компетенции сотрудников в целях исполнения ими своих обязанностей;
- обеспечение регулярной оценки уровня операционного риска, присущих как существующим на момент оценки, так и новым продуктам, бизнес-процессам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам;
- осуществление постоянного мониторинга операционного риска и операционных потерь, по итогам которого соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству;
- исполнительные органы несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску;
- Наблюдательный Совет Банка регулярно информируется об уровне операционного риска и периодически дает оценку результатам работы системы управления операционным риском.

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

Инструменты и методы:

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

- Сбор данных об инцидентах операционного риска: сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска предоставляет информацию об эффективности механизмов внутреннего контроля.
- Ключевые индикаторы риска – количественные показатели, рассчитываемые или оцениваемые с определенной периодичностью, позволяющие осуществлять мониторинг текущего уровня операционных рисков.
- Использование методики самостоятельной оценки рисков и контрольных мероприятий.

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

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

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

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

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

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

#### Отчетность:

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

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

- на 01.01.2020 г. - 8 376 928 тыс. руб.
- на 01.01.2019 г. - 9 053 394 тыс. руб.

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Задачами управления процентным риском являются:

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

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

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

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

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

К возможным инструментам снижения процентного риска относятся:

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

Хеджирование процентного риска осуществляется только после оценки:

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

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

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

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

Наблюдательный Совет Банка:

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

- осуществляет контроль за соблюдением установленного риск-аппетита в отношении процентного риска;
- оценивает эффективность системы управления процентным риском посредством рассмотрения отчетности по процентному риску в рамках ВПОДК.

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

Отчеты о процентном риске банковского портфеля формируются с периодичностью и по формату, установленному в Порядке взаимодействия подразделений ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в рамках подготовки отчетности ВПОДК и контроля соблюдения лимитов риск-аппетита и капитала, утвержденном приказом по Банку

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

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

К активам, чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

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

К активам, не чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

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

К пассивам, чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:



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

К пассивам, не чувствительным к изменениям процентной ставки относятся:

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

Внебалансовые инструменты, чувствительные к процентной ставке:

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

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

- риск разрывов в срочной структуре, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам погашения или пересмотра процентных ставок;

- базисный риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками погашения, чувствительным к изменению различных ставок;

- опционный риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базовым активом которых являются процентные ставки, а также встроенными в договор опционами, в том числе предусматривающими право Банка и/или его клиента/контрагента изменить сроки погашения и/или процентные ставки.

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

**на 01.01.2020 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	4 895 669	-479 528	1 144 077	-184 851
в % от собственных средств	1,83%	-0,18%	0,43%	-0,07%
в рублях	5 690 744	607 805	868 653	-312 806
в долларах США	-841 010	1 418 942	953 779	45 888
- 200 базисных пунктов	-4 895 669	479 528	-1 144 077	184 851
в % от собственных средств	-1,83%	0,18%	-0,43%	0,07%
в рублях	-5 690 744	-607 805	-868 653	312 806
в долларах США	841 010	-1 418 942	-953 779	-45 888

**на 01.01.2019 г.:**

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	6 586 380	-6 051 517	363 847	-397 307
в % от собственных средств	2,41%	-2,22%	0,13%	-0,15%
в рублях	2 973 033	-1 885 108	243 801	-15 666
в долларах США	4 501 534	-3 563 506	60 473	-418 713

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

## 10. Информация о величине риска потери ликвидности

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Группа выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

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

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

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

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

Группа на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28). Нормативы Н26 и Н28 рассчитываются с 2018 года. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

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

Анализ риска производится в несколько этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ денежных потоков показывает, что структура баланса Группы на 1 января 2020 года обеспечивает наличие положительных накопленных разрывов на каждом временном интервале. Кроме того, доступ к ряду депозитных аукционов, проводимых Государственными органами и крупными корпорациями, дает дополнительный источник финансирования с целью управления отрицательными разрывами среднесрочной ликвидности.

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

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

- средства Банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» Банков-корреспондентов, средства в расчетах;
- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;

- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

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

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Группе;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

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

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

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

Группа осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

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

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

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

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

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

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

### ***Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.***

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

### **Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела:**

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

Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у Группы минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам.

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

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

В соответствии с требованиями Банка России в 4-м квартале 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%. На 1 января 2020 года значение НКЛ для целей раскрытия составило 100,00%; на 1 октября 2019 года 100,00%;

По состоянию на 1 января 2020г. структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
<b>Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>236 649 148</b>	<b>54.7%</b>
наличная валюта	8 722 406	2.0%
средства в Банке России	63 936 900	14.7%
государственные долговые ценные бумаги	163 989 842	38.0%
<b>Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>195 570 848</b>	<b>45.3%</b>
ВЛА-2А	0	0.0%
ВЛА-2Б	195 570 848	45.3%
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России</b>	<b>389 837 512</b>	

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, %
<b>Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:</b>	<b>208 866 165</b>	<b>51,5%</b>
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%
<b>Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-2), в том числе:</b>	<b>196 665 175</b>	<b>48,5%</b>
ВЛА-2А	0	0,0%
ВЛА-2Б	196 665 175	48,5%
<b>ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России</b>	<b>382 241 914</b>	

По состоянию на 1 января 2020г. структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>982 726 798</b>	<b>100.0%</b>
Денежные средства физических лиц,	46 221 982	4.7%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	184 918 230	18.8%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	129 224 292	13.2%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	452 083 465	46.0%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	410 552 523	41.8%
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	41 530 942	4.2%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	170 278 829	17.3%
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>592 889 286</b>	<b>100.0%</b>
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	5 571 662	0.9%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	28 310 457	4.8%
Прочие притоки	559 007 167	94.3%
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>389 837 512</b>	

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, %
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>928 589 200</b>	<b>100,0%</b>
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%

по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	380 742 965	41,0%
по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	36 872 595	4,0%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	152 626 889	16,4%
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>546 347 382</b>	<b>100,0%</b>
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%
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>382 241 818</b>	

Суммарные ВЛА, а также ожидаемые оттоки и притоки денежных средств по состоянию на 1 января 2020г. по видам валют представлены ниже:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
<b>ВЛА</b>	<b>389 837 512</b>	<b>100.0%</b>
Российский рубль	370 213 832	95.0%
Доллар США	19 081 556	4.9%
Прочие валюты	542 124	0.1%
<b>Ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>982 726 798</b>	<b>100.0%</b>
Российский рубль	669 870 273	68.2%
Доллар США	275 372 125	28.0%
Прочие валюты	37 484 400	3.8%
<b>Ожидаемый приток денежных средств</b>	<b>592 889 286</b>	<b>100.0%</b>
Российский рубль	154 674 855	26.1%
Доллар США	427 744 611	72.1%
Прочие валюты	10 469 820	1.8%

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, %
<b>ВЛА</b>	<b>382 241 914</b>	<b>100,00%</b>
Российский рубль	350 745 876	91,8%
Доллар США	30 927 176	8,1%
Прочие валюты	568 862	0,1%
<b>Ожидаемый отток денежных средств</b>	<b>928 589 200</b>	<b>100,00%</b>
Российский рубль	627 914 844	67,6%
Доллар США	277 214 518	29,9%
Прочие валюты	23 459 838	2,5%
<b>Ожидаемый приток денежных средств</b>	<b>546 347 382</b>	<b>100,00%</b>

Российский рубль	117 727 193	21,5%
Доллар США	409 697 659	75,0%
Прочие валюты	18 922 530	3,5%

Расшифровка прочих оттоков и притоков денежных средств, входящих в расчет НКЛ, на 1 января 2020г 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.
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам</b>	<b>161 439 189</b>	<b>152 125 437</b>
Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования	3 334 527	166 726
Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям, не относящимся к торговому финансированию	6 828 835	682 884
Ожидаемые оттоки денежных средств в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков денежных средств	151 275 827	151 275 827
<b>Прочие притоки</b>	<b>559 007 166</b>	<b>559 007 166</b>
Ожидаемый приток денежных средств по ПФИ	411 011 677	411 011 677
Прочие ожидаемые притоки денежных средств (иные контрактные притоки денежных средств)	147 995 489	147 995 489

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.
<b>Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам</b>	<b>149 999 618</b>	<b>144 897 153</b>
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
<b>Прочие притоки</b>	<b>522 324 355</b>	<b>522 324 355</b>
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

Информация о величине позиций, а также ожидаемых оттоков и притоков денежных средств по ПФИ в разрезе валют на 1 января 2020г. представлена следующим образом:

	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
--	-------------------------------	-----------------------------	------------------



Российский рубль	-272 622 574	127 807 290	-144 815 284
Доллар США	-114 403 899	279 084 187	164 680 288
Прочие валюты	-23 526 050	4 120 200	-19 405 850
<b>Итого</b>	<b>-410 552 523</b>	<b>411 011 677</b>	<b>459 154</b>

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
<b>Итого</b>	<b>-380 742 965</b>	<b>381 740 709</b>	<b>997 744</b>

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

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

*По состоянию на 01.01.2020 г.:*

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	37 870 750	0	0	230 262 628	268 133 378
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	37 870 750	0	0	230 262 628	268 133 378

тыс. рублей

3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	482 882 902	0	0	0	434 594 612
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	482 882 902	0	0	0	434 594 612
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	203 451 823	901 901 408	5 910 725	372 963 642	582 222 812
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	203 451 823	901 901 408	5 910 725	372 963 642	582 222 812
10	Обязательства , связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственн ых программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	20 181 079	147 550 335	640 667	139 280 742	139 601 076
12	обязательства по ПФИ в всличине, включаемой в расчет НЧСФ	X	5 287 370			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	20 181 079	147 550 335	640 667	139 280 742	139 601 076
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	1 424 551 877
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколикви дные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	11 578 203
16	Операционны е депозиты, размещенные в финансовых организациях	70 951	0	0	0	35 476
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги,	22 937 127	1 416 860 729	108 457 040	525 054 476	801 534 997

	по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:					
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	27 074 879	0	0	2 707 488
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	18 909 560	1 156 944 862	6 988 781	20 085 841	199 966 195
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	4 027 567	202 340 443	101 061 300	392 122 506	487 577 008
21	с коэффициент	0	0	0	0	0

	ом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизи- рованным подходом к оценке кредитного риска					
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	519 096	406 422	17 454 742	15 210 634
23	с коэффициентом ом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизи- рованным подходом к оценке кредитного риска	0	26 539	23 357	736 423	503 623
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организован- ном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквид- ным активам	0	29 981 449	537	95 391 387	96 073 672
25	Активы, связанные с обязательства- ми, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государствен- ных программах)	0	0	0	0	0
26	Прочие активы (требования),	19 161 389	146 742 366	4 382 777	624 575	31 976 880

	всего, в том числе:					
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальн ому обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифициров анного центрального контрагента	X	60 000			51 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	6 949 334			6 949 334
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	19 161 389	146 742 366	4 382 777	624 575	24 976 546
32	Внебалансовы е требования (обязательств а)	X	248 352 590			12 417 630
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	857 543 185
34	Норматив чистого стабильного фондировани я (НЧСФ), процент	X	X	X	X	166.12

По состоянию на 01.10.2019 г.:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	43 083 405	0	0	267 243 078	271 918 865
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников	43 083 405	0	0	228 835 460	271 918 865

	дополнительно го (капитала), за исключением источников дополнительно го капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года					
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	0	0	0	0	0
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	456 381 744	0	0	0	410 743 570
5	стабильные депозиты	0	0	0	0	0
6	нестабильные депозиты	456 381 744	0	0	0	410 743 570
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	173 828 728	760 545 280	256 703 175	106 474 088	428 891 822
8	операционные депозиты	0	0	0	0	0
9	прочие депозиты и привлеченные средства	173 828 728	760 545 280	256 703 175	106 474 088	428 891 822
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственн ых программах)	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	9 613 603	155 435 941	237 248	113 477 364	113 595 988
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	2 253 205			X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	9 613 603	155 435 941	237 248	113 477 364	113 595 988
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	1 225 150 244
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквид ные активы, включаемые в	X	X	X	X	10 896 629

	расчет НЧСФ					
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	7 486	652	0	0	3 743
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	18 751 106	1 239 435 170	100 159 448	487 693 992	727 776 434
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	0	14 099 664	0	0	1 409 966
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	15 198 563	1 024 499 575	10 937 917	20 799 310	182 222 989
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств,	3 552 543	195 057 590	86 025 031	365 782 276	453 798 880

	международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:					
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	0	0	0	0
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	0	530 756	400 032	16 838 069	14 689 385
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	0	16 675	15 043	479 932	327 815
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	0	5 247 585	2 796 468	84 274 337	75 655 213
25	Активы, связанные с обязательствами и, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	0	0	0	0	0



26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	33 799 185	152 679 382	3 447 979	595 439	45 402 551
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	0	X	X	X	0
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	60 000			51 000
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	5 609 175			5 609 175
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	0			0
31	иные активы	33 799 185	152 679 382	3 447 979	595 439	39 742 376
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	206 169 666			10 308 483
33	<b>Итого ТСФ</b>	X	X	X	X	794 387 840
34	<b>Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент</b>	X	X	X	X	154.23

### **Пояснительная информация к данным таблицы 10.1:**

Минимально допустимое числовое значение НЧСФ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 января 2020г значение НЧСФ составляет 166.12%.

В отчетном периоде значение НЧСФ существенно не изменилось.

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

### **11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.**

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2020 по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 2019 год:

	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
--	------------	------------	------------	------------

Показатель финансового рычага по Базелю III	5.46%	5.69%	5.90%	5.76%
---	-------	-------	-------	-------

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

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	2 631 261 463
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 251 673 041

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

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

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

### ПАО МКБ

Наблюдательный Совет Банка в целях реализации принципов контроля за исполнением политики в области оплаты труда рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Персональный состав Комитета на 31 декабря 2019 года

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

Количество заседаний в 2019 году – 12.

Из них по вопросам стратегии управления персоналом, мотивации, назначения и вознаграждения – 10.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного Совета по состоянию на 31 декабря 2019 г. - 98 085 тысяч рублей. Из них вознаграждение членам Комитета составило 4 995 тысяч рублей.

### **Банк СКС**

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

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

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

К компетенции Совета директоров в части системы оплаты труда относится:

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

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

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа Банка и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)

Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

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

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

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

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

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2020:

- Крюков Андрей Александрович (Председатель Совета директоров);

- Чубарь Владимир Александрович (член Совета директоров);

- Авдеев Роман Иванович (член Совета директоров);

- Корнилов Денис Васильевич (член Совета директоров);

- Менжинский Сергей Юрьевич (член Совета директоров);

- Жуйков Андрей Евгеньевич (член Совета директоров);

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

В 2019 году по вопросам системы оплаты труда было проведено 4 (Четыре) заседания Совета директоров.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров не предусмотрена.

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

## **ПАО МКБ**

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

В 2019 году независимая оценка системы оплаты труда Банка была проведена ООО «ПВК Профессиональные услуги» (далее – PWC). В рамках оказания услуг PWC провел анализ внутренних нормативных документов и организационно-распорядительных документов Банка, регулирующих систему оплаты труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих контроль и управление рисками, а также регулирующие систему оплаты труда Банка в целом, включая карты KPI работников, принимающих риски и работников, осуществляющих контроль и управление рисками.

В целом система оплаты труда Банка по итогам проведенной независимой оценки признана соответствующей требованиям Банка России. Вместе с тем, PWC даны рекомендации относительно отдельных улучшений, нацеленных на совершенствование системы оплаты труда.

Отчет о независимой оценке системы оплаты труда Банка рассмотрен Наблюдательным Советом Банка на заседании 16 апреля 2020 года.

## **Банк СКС**

В 2019 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

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

Действующая система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

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

## **ПАО МКБ**

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков в Банке на 31 декабря 2019 относились 27 чел., из них – 8 чел. – члены исполнительных органов Банка, 19 чел. – иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.

## **Банк СКС**

К работникам, осуществляющим функцию принятия рисков, относились 10 человек, из них – 5 чел. – члены исполнительных органов Банка, 5 чел. – иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков.

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

## **ПАО МКБ**

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

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

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

- установление совокупного вознаграждения в целом и отдельных его элементов на уровне, конкурентном на рынке труда;
- соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;
- стимулирование Работников Банка к разумному принятию рисков;
- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

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

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

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

- а) чистую прибыль;
- б) показатели маржи;
- в) операционные доходы;
- г) объем привлеченных средств юридических лиц:
  - срочных;
  - до востребования;
- д) объем привлеченных средств физических лиц;

- срочных;
- до востребования;
- е) объем размещенных средств:
  - физических лиц;
  - юридических лиц;
- ж) объем документарных операций;
- з) стоимость риска и требуемый на покрытие рисков капитал;
- и) проблемные кредиты (NPL);
- к) выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

## **Банк СКС**

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

- установление уровня вознаграждения, конкурентного на рынке труда;
- соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;
- стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков;
- централизованное принятие решений с целью разумного ограничения перечня работников, принимающих риски;
- установление возможности корректировки размеров вознаграждений в зависимости от результатов деятельности и/или показателей Банка;
- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда и контроля за выплатой крупных вознаграждений.

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

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

## **ПАО МКБ**

Наблюдательный Совет Банка не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке. Такой пересмотр был осуществлён в апреле 2019 года. С целью консолидации всех вопросов, связанных с оплатой труда, Наблюдательный Совет Банка принял решение утвердить единое Положение об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников Банка взамен двух документов, регулировавших систему оплаты труда ранее.

В указанном Положении сохранены основные подходы действовавших ранее документов. Помимо этого, в документе описан порядок и условия оплаты труда и осуществления совокупного вознаграждения работников в конкретных случаях, которые ранее описаны во внутренних документах Банка не были, а также конкретизированы некоторые регуляторные требования, а также документ дополнен новой составляющей социального пакета – предоставлением добровольного медицинского страхования (ДМС) – которая была введена в Банке в 2019 году.

## **Банк СКС**

Советом директоров Банка 08.07.2019 были утверждены новые редакции следующих документов:

- Политика вознаграждения в Банке;
- Положение об оплате труда работников Банка.

Изменения в указанные документы вносились с целью актуализации нормативной базы и не повлияли на систему оплаты труда в Банке.

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

## **ПАО МКБ**

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

В системе оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитываются качественные и количественные параметры выполнения ими функциональных задач.

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

## **Банк СКС**

См. комментарии к пункту ниже.

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

## **ПАО МКБ**

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

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

К значимым рискам, учитываемым при определении размера вознаграждений относятся:



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

## **Банк СКС**

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

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

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

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

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

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- внутренними документами Банка предусматривается и применяется к членам Правления и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (Сорока) процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 (Трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены

нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;

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

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

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

## **ПАО МКБ**

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

показателю устанавливается на уровне, соответствующем максимальному значению, и далее не увеличивается.

### **Банк СКС**

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

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

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

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

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

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

### **ПАО МКБ**

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

Сумма отсроченной части нефиксированного вознаграждения подлежит ежегодной корректировке и перерасчету в последующие периоды в течение трех лет, исходя из анализа

показателей деятельности Банка и конкретного работника за предыдущий отчетный год. Пересмотр отсроченной части нефиксированного вознаграждения может осуществляться также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств по её выплате.

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

- Соблюдение установленных Наблюдательным Советом и иными органами управления Банка лимитов по агрегированной оценке рисков (капиталу на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации, в том числе в рамках реализации процедур ВПОДК.
- Доходность вложений в акции Банка за отчетный год.
- Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или работником.
- Независимые оценки финансовой устойчивости Банка.
- Снижение рейтингов Банка на 1 ступень, не связанное с изменением методологии и шкалы рейтингования.
- Нарушения, выявленные в результате внутренних и внешних проверок.
- Планируемая рентабельность капитала.
- Планируемая рентабельность активов
- Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением
- Стабильность доходов в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами.
- Выполнение плана по чистым доходам подразделений
- Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения полностью выплачивается в денежной форме.

Таблица 12.1 Информационная о размере вознаграждений

тыс. руб.

ПАО МКБ					Банк СКС				
Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	№	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	12	25	1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	3
2		Всего вознаграждений, из них:	315 884	135 867	2		Всего вознаграждений, из них:	30 489	6 157
3		денежные средства, всего, из них:	315 884	135 867	3		денежные средства, всего, из них:	30 489	6 157
4		отсроченные (рассроченные)	-	-	4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-	5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-	6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-	8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	12	25	9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	-	-
10		Всего вознаграждений, из них:	423 082	98 934	10		Всего вознаграждений, из них:	-	-
11		денежные средства, всего, из них:	423 082	98 934	11		денежные средства, всего, из них:	-	-
12		отсроченные (рассроченные)	63 964	5 223	12		отсроченные (рассроченные)	-	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-	13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-	14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-	16		отсроченные (рассроченные)	-	-

Итого вознаграждений		738 966	234 801
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16	отсроченные (рассроченные)	-	-
Итого вознаграждений		30 489	6 157

Таблица 12.2 Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. рублей

ПАО МКБ

Но мер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количес тво работ нико в	об ща я су мм а, ты с. ру б.	количес тво работ нико в	об ща я су мм а, ты с. ру б.	количес тво работ нико в	общая сумма, тыс. руб.	
							сум ма	из них: ма ксимальна я сумма выпла ты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполни тельных органов	12	31 5 88 4	-	-	1	4 13 0	4 130
2	Иные работни ки, осущест вляющи е функции приняти я рисков	25	13 5 86 7	-	-	5	5 19 6	2 000

Банк СКС

№	Получатели выплат	Гарантирован ные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количес тво работ нико в	об ща я су мм а, ты с. ру б.	количес тво работ нико в	об ща я су мм а, ты с. ру б.	количес тво работ нико в	общая сумма, тыс. руб.	
							сум ма	из них: ма ксимальна я сумма выпла ты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполни тельных органов	5	30 48 9	-	-	-	-	-
2	Иные работни ки, осущест вляющи е функции приняти я рисков	3	6 15 7	-	-	-	-	-

Таблица 12.3 Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. рублей

ПАО МКБ						Банк СКС
Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	290 545	-	-	-	63 964
1.1	денежные средства	290 545	-	-	-	63 964
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	52 700	-	-	-	5 223
2.1	денежные средства	52 700	-	-	-	5 223
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	
3	Итого вознаграждений	343 245				69 187

### 13. Способ и место раскрытия информации.

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

Чубарь В.А.

Cacc C.B.



*Handwritten signature*



Банковская отчетность			
Код территории (код кредитной организации (филиала) по ОКАТО)			
по ОКАТО		регистрационный номер	
145		1978	
109318941		1978	

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

на 01.01.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409808  
квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
номер строки	наименование инструмента (показатели)	номер пояснения	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	сумма 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, (в том числе сформированный:	2	88042863.0000	73330753.0000	22.23
1.1	обязованными акциями (долями)		88042863.0000	73330753.0000	22.23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		48015056.0000	33483130.0000	33
2.1	прошлых лет		38677942.0000	29684648.0000	33
2.2	отчетного года		9337114.0000	3798482.0000	
3	резервный фонд		4313214.0000	4313214.0000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		140371133.0000	111127097.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) 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		614540.0000	291803.0000	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 существующих вложений и отложенных налоговых активов, принадлежащих кредитору от доли в 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 7-21, 26 и 27)			614540.0000	291003.0000	10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)			139756193.0000	110836094.0000	
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			37870750.0000	46690280.0000	15
31	Классифицируемые как капитал			0.0000	0.0000	
32	Классифицируемые как обязательства			37870750.0000	46690280.0000	15
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			37870750.0000	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)			37870750.0000	46690280.0000	15
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)			177627343.0000	157526374.0000	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			89908634.0000	115290663.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие 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)		F8086G 0.0000	0.0000
30	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		89908634.0000	115290563.0000
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации в финансовый организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков организаций		0.0000	0.0000
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Средства в инструменты, предоставляющие право на получение дивидендов и иных инструментов, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		26201.0000	39251.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,		0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	разница между суммой балансовых активов кредитной организации и суммой балансовых пассивов кредитной организации, включая свои акции (участия) и инсайдером, над ее максимальный размер		0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выведя из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		26201.0000	39251.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		89882433.0000	115251412.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		267509776.0000	272777786.0000
60	Актив, взвешенный по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1549458190.0000	1317490525.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1549458190.0000	1317490525.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1550345440.0000	1318579547.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.0200	8.4130
62	Достаточность основного капитала (строка 29 : строка 60.2)		11.4640	11.9570
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17.2550	20.6870
64	надбавка к нормативу достаточности базового капитала, выведенная из расчета		7.4120	7.0300
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750
66	антициклическая надбавка		0.0120	0.0050
67	надбавка за системную значимость		0.6500	0.6500
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.5200	3.9130
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в учеты источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к		0.0000	0.0000

пополнение убытков финансовых организаций		F8085G	
73	Ограничение вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4433851.0000	4083851.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей оценки	0.0000	1400611.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых предусмотрено исключение из расчета (капитала)	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного 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 дополнительного 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 1

#### раздел 4. основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

2	Свои Finance p.l.c. (НР)	XS1143363940	826(СОВМЕЩЕНОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит)	163700	5000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	ПАО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ" (ОГРН - 1027700043502)	без номера	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит)	18571710	3000000 (840-ДОЛЛАР США)
4	Свои Finance p.l.c. (НР)	US12504PA024	826(СОВМЕЩЕНОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит)	27114511	440000 (840-ДОЛЛАР США)
5	Свои Finance p.l.c. (НР)	XS1589106910	826(СОВМЕЩЕНОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит)	32870750	540000 (840-ДОЛЛАР США)
6	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198)	29001RMFS	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
7	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198)	29003RMFS	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
8	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198)	29008RMFS	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
9	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198)	29007RMFS	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
10	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (ОГРН - 1047796046198)	29006RMFS	643(РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит)	4046200	4046200 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
11	Свои Finance p.l.c. (НР)	не применимо	826(СОВМЕЩЕНОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на уровне банковской группы	обновленные акции	3190	40.000 (978-ЕВРО)

12	ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО "САМОТРОИТЕРАГ" без номера (ОГРН - 1028600940576 )	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	11000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	11000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
13	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РИН-ИНВЕСТЕРАГ" без номера 3* (ОГРН - 1028604496725 )	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	11000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	11000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
14	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (рег. номер - 415019788 1978 )	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ )	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	5000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	5000000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход						
		классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	дата выпуска (привлечения) инструмента	наличие срока по инструменту	дата погашения инструмента	наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента (согласованного с Банком России)	первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	тип ставки по инструменту	Ставка	наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	обязательность выплат дивидендов	наличие условий предоставления увеличенного платежа по инструменту или иных условий досрочного выкупа (погашения) инструмента
1	акционерный капитал	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
			18.08.1999	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению (Собрания) участников и иной группы	полностью по усмотрению (Собрания) участников и иной 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, учитываемая по амортизированной стоимости	30.12.2014	срочный	26.05.2025	да	досрочное погашение возможно по прошествии 3,5 лет с даты выпуска (погашения) этого досрочного погашения – 26 мая 2020; предусмотрена специальная процедура досрочного погашения при внесении изменений в нормативы	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	не применимо	нет

3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	19.12.2015	срочный	24.12.2025	да	<p>Кредитный договор с субординированного депозита (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав амортизируемого депозита в составе источников депозитов в капитал банка в соответствии с условиями договора, в том числе в случае ликвидации или банкротства кредитора.</p>	см. пункт 15	фиксированная ставка 4,90% не применимо	не применимо	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.04.2017	срочный	05.10.2027	да	<p>досрочное погашение - в дату раннего погашения (наименее поздняя дата выплаты процентов) Указанная дата: 5 октября 2022 г. или 5-ая годовщина с даты включения в состав амортизируемого займа в капитал 2-го уровня; по результатам специальных случаев досрочного погашения; если ЦБ РФ не выдает подтверждение касательно займа в качестве капитала, при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ, изне-мении законодательства Российской Федерации или изменений в результате котировок могут возникнуть дополнительные финансовые обязательства по субординированному займу (в случае наступления одного из указанных случаев).</p>	после даты раннего погашения - л юбая последующая дата выплаты процентов	фиксированная на 7,5% не применимо первые 5,5 лет	не применимо	нет
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	19.05.2017	бессрочный	без ограничения срока	да	<p>досрочное погашение - в дату раннего погашения (наименее поздняя дата выплаты процентов) Указанная дата: 10 ноября 2022 г. - дата , наступающая не ранее чем через 5-лет с даты включения в состав амортизируемого займа в капитал 1-го уровня; по результатам специальных случаев досрочного погашения; если ЦБ РФ не выдает подтверждение касательно займа в качестве капитала, при внесении изменений в нормативные акты ЦБ РФ, изне-мении законодательства Российской Федерации или изменений в результате котировок могут возникнуть дополнительные финансовые обязательства по субординированному займу (в случае наступления одного из указанных случаев).</p>	после даты раннего погашения - л юбая последующая дата выплаты процентов	фиксированная на 8,875% не применимо первые 5,5 лет	полностью по усмотрению группы компаний и/или иной финансовой группы	нет

[illegible]



14	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	13.07.2018	бессрочный	без ограничения срока	погашение облигации	см. пункт 15	от фактизированной к плановой	12/31 (первый период)	нет	да
					погашение облигации по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания 11 (Одиннадцатого) купонного периода, а начиная с 12 (двенадцатого) купонного периода, также в дату окончания очередного периода обслуживания облигации			12/31 (первый период) - 11 (Одиннадцатый) купонный период - 12.00 в случае если облигация не будет погашена в дату окончания очередного купонного периода, ставка по которому полностью погашена по усмотрению кредитной организации - эмитента, размер процентной ставки на		
					длительностью 10 (десяти) лет, период обслуживания - 1870 (восемь тысяч восемьсот семьдесят) дней. Погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента производится по усмотрению кредитной организации - эмитента в дату окончания очередного периода обслуживания облигации. Стоимость облигации - 100% номинальной стоимости облигации. Кредитная организация - эмитент вправе погасить облигации по своему усмотрению в любое время.			/каждое последующее 10 (десяти) лет, в период обслуживания облигации (далее - Очередная часть периода обращения облигации) - 100% номинальной стоимости облигации, но не более, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты окончания последнего купонного периода обслуживания облигации по усмотрению кредитной организации - эмитента		
					усмотрению в случае, если после государственной регистрации облигаций в Едином государственном реестре облигаций в результате выпуска облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации, в том числе в Федеральный закон от 29.12.2006 N 263-ФЗ (Восемь) рабочих дней до даты начала очередной части периода обслуживания облигации (далее - Очередная часть периода обслуживания облигации)			/по следующей формуле: $C_j = R + \frac{C}{n} \times \frac{t}{360}$ , где: $C_j$ - цена облигации, $R$ - номинальная ставка облигации, $C$ - номинальная стоимость облигации, $n$ - количество рабочих дней в году, $t$ - количество рабочих дней с даты выпуска облигации до даты начала очередной части периода обслуживания облигации (далее - Очередная часть периода обслуживания облигации)		
					(св) облигаций, в том числе, но не ограничиваясь, если результаты аукциона по продаже облигаций в налоговое ведомство Российской Федерации, у кредитной организации - эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату утверждения настоящего решения о выпуске на лотов, что повлияет на чистый доход			/дата определения новой ставки купона не будет существовать, то в качестве величины процентной ставки в аналогичной процентной ставке по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности денежного оборота; При этом в величина купонного дохода на каждого облигационного периода обращения облигации не может превышать предельную величину процентной ставки, установленной в соответствии с законодательством, установленным Банком России от		
					расходов кредитной организации - эмитента в связи с выпуском облигаций.			/28.12.2012 N 39 5-п о методике определения величины собственных средств (капитала)		

Страница 10

№	наименование	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью и частично
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью и частично
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	полностью и частично
6	некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления одного из следующих событий после предоставления займа: 1) изменение норматива доверенности базового капитала (НД) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "О 6 обязательных"	нормативах банков "Снижение уровня, определенного для меня субординированного займа, который на дату"	полностью или частично	см. п.24	базовый капитал	ЮАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	нет	не применимо



Страница 13



Раздел 4. Продолжение					
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход		
			Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
34	34	34a	35	36	37
1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо

[illegible]



Чубарь В.А.  
Секс С.В.

Председатель правления  
Главный бухгалтер

*Секс С.В.*



О кредитной организации  
Банк России (Банковская группа) 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

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

номер страницы	наименование показателя	номер показания	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала 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	8
капитал, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		13976093.000	11582085.000	11584548.000	118946339.000	110836594.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		168417336.000	115820865.000	115844948.000	118946339.000	
2	Основной капитал		17462743.000	158904070.000	158210139.000	162389608.000	15754634.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		206258088.000	158904070.000	158210139.000	162389608.000	
3	Собственные средства (капитал)		287509776.000	271395444.000	263145041.000	296992653.000	2727777786.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		288254033.000	297470875.000	286937520.000	300749388.000	
активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1550345440.000	1347677582.000	1269155127.000	1254804571.000	1318579547.000
нормативы достаточности капитала, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (Н10.1))		9.000	8.601	9.114	9.412	8.413
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.308	8.730	8.705	9.073	
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (Н10.2))		11.484	11.801	12.477	12.842	11.987
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.699	11.432	11.972	12.379	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11.1, Н10.0)		17.235	20.138	20.734	21.109	20.687
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.349	21.151	21.695	22.922	
наращивание к основному капиталу (в процентах от базового капитала)							
8	Наращивание к основному капиталу		2.250	2.425	2.000	1.875	1.875
9	Аннулированная надбавка		0.012	0.014	0.004	0.007	0.005
10	Надбавка за системную значимость		0.650	0.650	0.650	0.650	0.890
11	Надбавка к нормативу достаточности основного капитала (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)		2.912	2.789	2.654	2.532	2.530
12	Базовый капитал, доступный для направления на подписание решений к		4.520	4.101	4.694	4.912	3.913

Средства (капитал)																			
Норматив собственного риска																			
13	Величина балансовых активов в внебазисном расчете норматива финансового риска, тыс. руб.	3251673041.000	279248028.000			2683088372.000				272459531.000									
14	Норматив финансового риска (п1.4), банковской группы (п20.4), процент	5.480	5.690			5.897				5.780									
14a	Норматив максимального риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	6.214	5.589			5.802													
Норматив краткосрочной ликвидности																			
15	Осложняющиеся активы, тыс. руб.	389837512.000	38241914.000			367045787.000				344979344.000									
16	Чистая сумма отток денежных средств, тыс. руб.	389837512.000	38241818.000			367045382.000				205746449.000									
17	Норматив краткосрочной ликвидности (п15 / п16), процент	100.000	100.000			100.000				156.840									
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)																			
18	Имущество стабильное фондирование (п18), тыс. руб.	142451576.800	122510246.100			1164910903.200				1122997399.700									
19	Требуемое стабильное фондирование (п18), тыс. руб.	85743184.900	794387840.000			729620314.600				770004896.500									
20	Норматив структурной ликвидности (соотношение чистого стабильного фондирования) п18 / (п19), процент	166.120	154.230			162.400				345.840									
Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент																			
21	Норматив процентной ликвидности п2																		
22	Норматив текущей ликвидности п3																		
23	Норматив долгосрочной ликвидности п4																		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков п5 (п21)	21.850	20.240			22.300				21.600									
25	Норматив максимального размера группы кредитных рисков п7 (п22)	262.100	222.386			224.723				227.633									
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам п10.1																		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц п12 (п23)	7.400	7.328			5.282				1.099									
28	Норматив максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) п15	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента п20а																		
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента п20б																		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента п20в																		
32	Норматив максимального размера риска концентрации п20г																		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществлять операции по привлечению средств без отчисления банковских счетов и связанных с ними рисков																		
34	Норматив максимальной совокупной суммы кредитных обязательств по расчетам на завершение расчетов п16																		
35	Норматив предоставления РМО от своего имени и за свой счет кредитов и займов п16.1																		
36	Норматив максимального размера безусловных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций п16.2																		

37. Норматив, минимального соотношения размера начисленного покрыва и объема займа облигаций с ипотечным покрытием.

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (01.4)

подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

подраздел 2.1.1 Расчет для расчета норматива финансового рычага (01.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Баланс кредитных организаций с бухгалтерским балансом (публикуемый форм), всего		2419114892
2	Поправка на кредитные организации, финансовым, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный баланс кредитных организаций, включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств кредиторов и размеров (объемов) отчислений в фонды кредитных организаций		0
3	Поправка на кредитные организации, отчитывающиеся в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемые в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части провозврата финансовых		6196309
5	Поправка в части операций кредитования		4646750
6	Поправка в части признания и кредитному характеру		17790185
7	Поправка на кредитные организации		18486671
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований кредитных организаций, итого		2631761463

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (01.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		1144750473.00
2	Уменьшающая поправка на сумму поправок, признанных в уменьшение величины источников основного капитала		64340.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		1144195333.00
Риск по операциям с пм			
4	Товарный кредитный риск по операциям с пм (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом отсрочки платежа, если применимо), всего		5948334.00
5	Потенциальный кредитный риск не контрагента		8961805.00
6	Поправка на размер минимальной суммы признания кредитного риска с балансовым пм, покрывающей списание с баланса		неприменно
7	Поправка на сумму признанной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка на сумму признанной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выкупу кредитным пм кредитных пм		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выкупных кредитных пм		0.00
11	Величина риска по пм с учетом поправок, итого (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1391134.00
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1659180399.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		31320352.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		77767002.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		191569789.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом неттинга)			
17	Нормативная величина риска по условиям кредитования ценными бумагами		240460080.00
18	Поправка на величину признанных требований кредитного эквивалента		62468995.00
19	Величина риска по условиям кредитования ценными бумагами (Сумма строк 17 и 18)		177990385.00
20	Капитал и риски		177627343.00

21	Величина балансовых активов и пассивов, требующих под риском для расчета норматива (сумма строк 1, 15, 16, 17)	3221673041.00
22	Норматив сменного фонда банка (Н.4), норматив сменного фонда банка (Н.4), процент (стр. 20 / строка 21)	5.46

Раздел 3. Информация о расчете норматива кредитоспособности

Строка	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2020
1	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
2	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
3	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
4	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
5	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
6	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
7	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
8	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
9	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
10	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
11	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
12	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
13	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
14	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
15	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
16	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
17	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
18	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
19	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
20	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
21	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
22	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00
23	Всего	38277577.00	38277577.00	403531340.00	432219996.00



Президент Правления  
главный бухгалтер

Чуваев В.  
С.С.С.С.