

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за
9 месяцев 2019 года.**

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

Таблица 1.1

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	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	24,26	73 327 173	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 327 173	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	73 327 173
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Выпущенные долговые ценные бумаги", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего,	16,17,18, 37	3 185 407 366	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	48 158 452	"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	112 503 206
2.2.1		x	102 435 169	субординированные кредиты	x	102 256 738
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 798 379	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	476 902	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	476 902	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(476 902)
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	0	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	20	1 290 336	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" всего,	3,5,6,7,4	2 049 905 471	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	4 995 851	"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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	422 458	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	(422 458)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	35	76 508 327	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	38 531 480
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	35	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	2.2	0
10	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:

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

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

В течение первых трех кварталов 2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.10.2019 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 58,3%. По состоянию на 01.07.2019 - 58,9%.

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали как по состоянию на 01.10.2019, так и на 01.07.2019.

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

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

- Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П:

Банк в отчетном периоде соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П. В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2019 г. отсутствуют субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода.

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

Таблица 2.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (30.09.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (30.06.2019)	данные на отчетную дату (30.09.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 083 463 909	1 026 822 760	86 677 113
2	при применении стандартизированного подхода	1 083 463 909	1 026 822 760	86 677 113
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	147 268 582	134 643 243	11 781 487
7	при применении стандартизированного подхода	147 268 582	134 643 243	11 781 487
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	5 407 533	7 355 112	432 603
11	Инвестиции в 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 ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	1 059 275	1 195 323	84 742
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	1 059 275	1 195 323	84 742
20	Рыночный риск, всего, в том числе	25 462 625	25 311 363	2 037 010

21	при применении стандартизированного подхода	25 462 625	25 311 363	2 037 010
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе	104 181 188	104 181 188	8 334 495
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	12 432 756	12 432 756	994 620
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 379 275 868	1 311 941 745	110 342 070

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

В 3-м квартале 2019 г. существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не произошло.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

За 3-ий квартал 2019

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	53 056 888	-	1 957 360 802	152 835 360
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:	53 056 888	-	192 553 418	111 909 910
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	47 112 904	-	128 741 335	59 788 964
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	47 112 904	-	119 114 099	59 307 753
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	9 627 235	481 212
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	10 107 925	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	23 601 311	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 616 597 494	40 925 450
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	94 974 430	-
8	Основные средства	-	-	5 263 090	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

*информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:

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

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

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

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

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

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

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

Без существенных изменений в 3-м квартале 2019 г.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	3 090 744	4 829 665
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	270 745 437	294 179 668
2.1	банкам-нерезидентам	7 266 276	14 506 324
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	261 630 855	277 826 281
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 848 306	1 847 063
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	60 345 205	68 251 809
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	55 554 261	61 570 016
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 790 944	6 681 793
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	257 111 439	251 804 037
4.1	банков-нерезидентов	23 033 138	73 964 919
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	232 702 533	176 689 548
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 375 768	1 149 570

*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.

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

Изменение объема долговых ценных бумаг обусловлено внешней конъюнктурой долгового рынка, а также текущей политикой управления ликвидностью.

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

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

возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (таблица 4.1.1)

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

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 283-П

Таблица 4.1.2

На 01.10.2019

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №283-П		Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	187 228 122	40.33	75 499 884	19.06	35 693 522	-21.26	-39 806 362
1.1	ссуды	179 955 719	39.91	71 820 173	19.01	34 206 713	-20.90	-37 613 460
2	Реструктурированные ссуды	148 020 870	23.51	34 805 549	7.73	11 439 040	-15.79	-23 366 509
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	17 399 876	10.57	1 838 599	8.92	1 551 377	-1.65	-287 222
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	119 852 613	20.07	24 054 370	7.91	9 480 564	-12.16	-14 573 806
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3 950 000	21.00	829 500	5.00	197 500	-16.00	-632 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	12 040 886	49.43	5 951 721	3.29	395 848	-46.14	-5 555 873

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:

Комментарии к строкам таблицы 4.1.2, по которым наблюдались существенные (на 20 и более процентов в сторону роста / снижения) изменения за отчетный период:

- Строка (2) «Реструктурированные ссуды» и Строка (4) «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков»

Увеличение процента резерва, отраженного в графе «Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа», преимущественно обусловлено применением более консервативного подхода к оценке кредитного риска, принятого по отдельному ряду заемщиков.

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

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

3. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2019 по форме раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы 0409813 по адресу www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации»/ «Отчетность и финансовые показатели Банка»/ «Отчетность по РСБУ».

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

	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.6%	5.8%	5.7%	5.7%

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

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

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	2 364 961 796
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 816 790 009

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

Обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям установленным Банком России. Нарушения в течение 3 кварталов 2019 и 2018 годов отсутствовали.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Чубарь В.А.

Сасс С.В.