

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
за 3 квартал 2020 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 01.10.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24,26	88 039 673	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	88 039 673	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	88 039 673
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, 36	4 177 140 600	X	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	48 029 630	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	38 581 332
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	94 400 988
2.2.1		x	106 197 530	субординированные кредиты	x	93 661 805
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	8 152 996	X	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	971 243	X	x	x

3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвилл) 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	971 243	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(971 243)
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	6 758 887	X	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвилл) (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"	3,5,6,7,4,8	2 830 652 726	X	x	x

	через прибыль или убыток", «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» всего					
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	9 049 388	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"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	5 028 570	"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	1 274 330	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	(1 274 330)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	35	82 035 585	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	47 430 986
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	35	82 035 585	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года	2.2	1 272 552
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 2015 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 2020 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

- Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:
По состоянию на 01.10.2020 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 65,7%. По состоянию на 01.07.2020 - 63,2%.

- 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 01.01.2020, так и на 01.10.2020.

- 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.

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 (30.09.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (30.06.2020)	данные на отчетную дату (30.09.2020)	данные на отчетную дату (30.09.2020)
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	1 219 982 528	1 156 081 619	97 598 602	
2	при применении стандартизированного подхода	1 219 982 528	1 156 081 619	97 598 602	
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	101 682 519	99 694 408	8 134 601	
7	при применении стандартизированного подхода	101 682 519	99 694 408	8 134 601	
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	13 052 658	10 692 674	1 044 213	
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	-	-	-
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	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе	121 712 225	98 156 713	9 736 978
21	при применении стандартизированного подхода	121 712 225	98 156 713	9 736 978
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	103 628 063	103 628 063	8 290 245
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	22 512 574	22 566 599	1 801 006
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)	1 582 570 567	1 490 820 076	126 605 645

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

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

Увеличение стоимости кредитных требований по внебиржевым сделкам ПФИ обусловлено макроэкономическими факторами, в том числе ослаблением обменного курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

Рост рыночного риска, рассчитываемого по стандартизированному подходу, связан с увеличением объема торгового портфеля.

Совокупная сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по сравнению с предыдущей отчетной датой, существенно не изменилась

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

За 3-й квартал 2020

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
		56 582 349	-	2 601 068 965	400 697 292
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18 955 299	-
2.1	кредитных организаций	-	-	805 319	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18 149 980	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	56 582 349	-	360 592 796	256 424 392
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	9 337 804	-	11 090 834	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 337 804	-	11 066 504	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	24 330	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	47 244 544	-	349 501 962	256 424 392
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	47 244 544	-	336 413 942	256 424 392
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	13 088 020	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	15 002 721	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	62 327 605	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	2 034 990 738	144 272 899
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	102 081 498	-
8	Основные средства	-	-	7 118 308	-
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.

В 3-м кв. 2020 г. совокупный объем портфеля ценных бумаг изменился незначительно (увеличение на 4,3 млрд. руб. или на 1,2%), при этом произошло изменение структуры портфеля ценных бумаг, главным образом, за счет продажи облигаций, эмитированных Банком России, и приобретения облигаций Министерства финансов РФ.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	7 753 245	11 824 896
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	321 367 839	302 659 055
2.1	банкам-нерезидентам	18 242 310	10 199 607
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	302 812 924	292 093 584
2.3	физическим лицам-нерезидентам	312 605	365 864
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	98 176 467	50 591 323
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	94 922 637	50 046 258
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 253 830	545 065
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	330 685 063	256 255 622
4.1	банков-нерезидентов	23 784 146	27 212 651
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	304 989 323	227 580 913
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 911 594	1 462 058

*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.

Изменения данных, представленных в таблице 3.4., связаны с ведением текущей деятельности Банка, бизнес потребностями клиентов и контрагентов, а также общими изменениями

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

макроэкономических факторов (в том числе обменного курса российского рубля по отношению к основным мировым валютам).

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

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

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

Таблица 4.1.2

На 01.10.2020

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:	187 990 424	45.84	86 175 694	18.96	35 649 614	-26.88	-50 526 081
1.1	ссуды	180 501 064	45.74	82 553 344	19.28	34 792 226	-26.46	-47 761 118
2	Реструктурированные ссуды	167 758 826	23.88	40 054 651	9.65	16 185 028	-14.23	-23 869 623
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	21 626 029	9.06	1 958 946	7.08	1 530 783	-1.98	-428 163
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	169 012 122	20.51	34 657 049	5.63	9 520 264	-14.87	-25 136 785
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	0	00.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	18 441 672	46.30	8 539 111	1.91	351 421	-44.40	-8 187 690

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»):
Изменение уровня сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа обусловлено переоценкой кредитного риска по отдельным заемщикам
- Строка 3 («Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам»):
Изменение сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №283-П, обусловлено проведенной индивидуальной оценкой отдельного ряда заемщиков.
- Строка 6 («Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц»):
Уменьшение объема ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц, и, соответственно объема резервов, обусловлено погашением ссуд.
- Строка 8 («Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности»):
Уменьшение объема условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующими о возможном отсутствии у них реальной деятельности, и, соответственно, объема резерва обусловлено плановым погашением / переоценкой риска по предоставленным кредитным продуктам. По комплексной всесторонней оценке, Банка, признаки носят формальный характер, фактическая деятельность данных контрагентов является реальной.

7. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2020 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 4-й квартал 2019 и 3 квартала 2020:

	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III	4.5%	4.7%	5.0%	5.4%

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.10.2020 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	3 236 044 493
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 977 142 606

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 2019 и 2020 годов отсутствовали.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Казначеев А.Н.

Сасс С.В.