

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 1-ый квартал 2019 года**

Оглавление.

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.	4
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.	18
4. Сведения об обремененных и необремененных активах.	20
5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	22
6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (таблица 4.1.1).	23
7. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П.....	24
8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.	26
9. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.....	26
10. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.....	26
11. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в банковской группе подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).	27
12. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банковской группы в разрезе видов валют.	27
13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.	27
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	30
15. Способ и место раскрытия информации.	31

Основы предоставления информации.

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

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

1. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.

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

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

Таблица 1 Состав участников Банковской Группы.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО и (или) участникам банковской группы (тыс. руб.)	Вид деятельности
Публичное акционерное общество "Московский кредитный банк"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	Головная кредитная организация	-	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью "МКБ-Инвест"	107045, г. Москва, Луков пер., д.2, стр.1	0	0	Финансовое посредничество
Закрытое акционерное общество Ипотечный агент МКБ"	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	Palmerston House, Fenian Street, Dublin 2, Ireland	0	0	Привлечение финансирования
Общество с ограниченной ответственностью "Атиль"	142180, Московская обл., г. Подольск, м-он Климовск, ул. Ленина, д.1, здание блока крупных серий, пом. 300	100	316 179	Операции с недвижимостью
Открытое акционерное общество Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН"	115230,г. Москва, Проезд Электролитный , д.7а,стр.1	100	1 811 000	Инкассация
Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС"	115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.7а, стр.1	100	120 415	Предоставление транспортных услуг
Открытое акционерное общество "Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева"	152321, Ярославская обл., Тутаевский р-он, пос. Константиновский	88.7203	395	Производство
Банк "Сберегательно-кредитного сервиса" (общество с ограниченной ответственностью)	121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4	100	560 000	Банковский бизнес
Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент МКБ 2»	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, стр.1, этаж 8	0	0	Привлечение финансирования
ELECSNET HOLDING LIMITED	Kallipoleos 44, 3 rd floor, 1071, Nicosia, Cyprus	49.78	2 274 851	Вложения в ценные бумаги
АО «Электнет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	281 232.5	Аренда и лизинг вычислительных машин

НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО)	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	8 097	Клиринговая деятельность
ООО «Арсид-Элекснет»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	100	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет СПб»	196084, Санкт-Петербург, Лиговский пр.270, к.2,лит.6	72	1 080	Аренда и лизинг прочих машин
АО «Элекснет-Регионы»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	7 000	Аренда и лизинг вычислительных машин
АО «Элекснет-Казань»	420021 г. Казань, ул. Сары Садыковой д.30	100	1 000	Аренда и лизинг вычислительных машин
ООО «Элекснет СПб»	196084, Санкт-Петербург, Лиговский пр.270, к.2,лит.6	75	7.5	Аренда и лизинг прочих машин
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	50	Аренда вычислительных машин
ООО «Центр-Процессинг»	123557, Москва, пер. Электрический 3/10 стр.1	100	50	Деятельность, связанная с вычислительной техникой

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

Для целей составления консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года « 462-П «О порядке составления отчетности необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» ПАО «Московский кредитный банк» определяется степень влияния каждого из участников. Критерии существенности для включения участников в консолидированную отчетность определяются «Учетной политикой банковской группы ПАО «Московский кредитный банк». Влияние участника признается существенным, если валюта баланса участника группы составляет более 7% валюты баланса Банка. По состоянию на 01.04.2019 г. отчетные данные Общества с ограниченной ответственностью «Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (далее – Банк «СКС» (ООО))¹ и CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY (далее – CBOM Finance p.l.c.) признаны существенными и включены в консолидированную отчетность. При этом компания CBOM Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования

¹ По состоянию на 01.04.2019 г. валюта баланса Банк «СКС» (ООО) составляла менее 7% 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 01.04.2019 г.

поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Отчетные данные этих участников включаются в полном объеме.

Для целей консолидации, представляемой в целях надзора отчетные данные других участников признаны незначительными и в отчетность не включаются. ОАО «Ярославский нефтеперерабатывающий завод им. Д.И. Менделеева» не является юридическим лицом, перечисленным в п.1.2 Положения №509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В таблице 2 приведена величина активов участников банковской группы.

Таблица 2 Участники группы в разрезе величины активов.

По состоянию на 01.04.2019:

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 137 585 748	89.52
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	138 958	0.01
ЗАО "ИА МКБ"	3 486	0.00
ООО "Атиль"	8 121	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	16 365 525	0.69
ООО "Инкахран-Сервис"	1 377 003	0.06
СВОМ	220 878 889	9.25
Банк СКС ООО	6 634 963	0.28
ООО "ИА МКБ-2"	1 746 532	0.07
ELECSNET HOLDING LIMITED	980 285	0.04
АО «Элекснет»	577 112	0.02
НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО)	1 490 094	0.06
ООО «Аренда-Элекснет»	18 107	0.00
АО «Элекснет СПб»	13 059	0.00
АО «Элекснет-Регионы»	18 380	0.00
АО «Элекснет-Казань»	8 265	0.00
ООО «Элекснет СПб»	14 354	0.00
ООО «ЦЕНТР-ГОРОД»	339	0.00
ООО «Центр-Процессинг»	59 447	0.00
ИТОГО	2 387 918 667	100.00

По состоянию на 01.01.2019

	Величина активов, тыс. руб.	Доля активов участника, %
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	2 134 599 165	92.07
ООО "МКБ ИНВЕСТ"	3 995 217	0.17
ЗАО "ИА МКБ"	3 619	0.00
ООО "Атиль"	8 078	0.00
НКО "Инкахран" (АО)	8 153 353	0.35
ООО "Инкахран-Сервис"	1 032 316	0.04
СВОМ	161 823 020	6.98
Банк СКС	6 479 924	0.28
ООО "ИА МКБ-2"	2 006 729	0.09

ООО "Атиль Климовский"	494 897	0.02
ИТОГО	2 318 596 318	100.00

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

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

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

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

Требуемая информация представлена в составе Приложения к настоящему Документу.

2.3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, 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 01.04.2019

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	22,23	73 330 509	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 509	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	73 330 509
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	3 119 766 177	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	43 343 269	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе классифицируемые как обязательства"	32	43 343 269
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них	46	104 743 216
2.2.1		x	102 708 638	субординированные кредиты	x	102 708 638
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	6 135 130	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	346 209	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	346 209	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(353 939)
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	11.1	1 697 921	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 697 921	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенные налоговые обязательства, всего, из них	17.1	227 027	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	1 961 390 800	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	4 085 851	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	521 479	"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	88 935	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	40 171	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	(40 171)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	41 656 555	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	41 656 555
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) отчетного года		0
10	Резервный фонд	32	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
11	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели уменьшающие источники базового капитала	26	0

По состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	73 330 753	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 330 753	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	73 330 753
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал" 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 кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", "Выпущенные долговые обязательства", "Безотзывные обязательства кредитной организации", отраженные на счете 91314 всего, в том числе	17,18,20	3 138 767 405	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	46 690 280	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	46 690 280
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46,47	115 290 663
2.2.1			106 635 518	из них: субординированные кредиты	x	106 635 518
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	6 349 768	x	x	x

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	x	291 003	x	x	x
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 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	291 003	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(291 003)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	291 003	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	12.1	1 656 631	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	1 656 631	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: обязательство, всего, из них:	21.1	256 020	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0			0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8,9	1 847 478 041	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	4 085 851	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19, 41.1.3	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	514 570	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	88 952	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	39 251	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	(39 251)
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	29 684 648	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	29 684 648
9	Резервный фонд	27	4 313 214	Резервный фонд	3	4 313 214
10	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	x	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	0
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	33	3 798 482	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части подтвержденной аудиторской организацией	2.2	3 798 482

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

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

По состоянию на 01.04.2019

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.04.2019, тыс.руб	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.04.2019, тыс.руб
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	110 268 308	1,2	92 027 561
2	Средства в кредитных организациях	1,2	447 270 220	3	8 356 365
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	14 634 238	6	75 128 570
3.1	производные финансовые инструменты	5	8 641 438	6	8 600 048
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	5 992 800	6	6 031 994
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	603 091 516	4.1.1	12 168 051
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	696 087 678	4.1.2	1 677 881 428
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	1 328 821	6.1.1,6.2.1	1 317 903
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	186 176 366	5	186 538 483
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	15	2 597 266	11	3 941 234
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13,16	4 666 927	12,13	5 540 189
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11	42 113 216	4.2	39 217 037
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	7	4 427 278
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	16	479 908	10	346 209
12.1	Деловая репутация (гудвил)	16	-	10.1	0
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	479 908	10.2	346 209
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	10.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	9 972 017	9	5 788 921

14	Всего активов	17	2 118 686 481	14	2 112 679 229
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	-	-	15.1, 15.2	0
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	599 252 399	15.3	582 823 607
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	1 100 700 316	15.4, 15.5	1 109 921 167
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	763 216	16	548 526
19.1	производные финансовые инструменты	25	763 216	16	548 526
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	16	-
20	Выпущенные долговые обязательства	23	125 519 111	15.6, 16.4	128 728 521
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	8 597 759	18, 19	3 477 025
22	Налоговые обязательства, в том числе:	24	5 144 431	17	227 027
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	84 406 476	15,16	125 820 907
24	Резервы на возможные потери	25	2 692 958	20	4 099 469
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	19.1	88 937
26	Всего обязательств	26	1 927 076 666	21	1 955 735 186
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	28,29,30	117 532 372	22, 23	73 330 509
27.1	базовый капитал	28	27 941 640	22.1, 23	73 330 509
27.2	добавочный капитал	29,30	89 590 732	22.2	0
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	73 349 873	33	77 393 567
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	31,32	727 570	25,26,27,28,29, 30,31,32	6 219 967
30	Всего источников собственных средств	35	191 609 815	(35-34)	156 944 043

По состоянию на 01.01.2019

№ п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Номер строки формы 0409802	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1,2	102 034 424	1,2	82 361 161
2	Средства в кредитных организациях	1,2	1 073 810 754	3	7 697 823
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	5	12 909 071	4	79 281 985
3.1	производные финансовые инструменты	5	4 636 428	4.1	4 665 275
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	8 272 643	4.2	10 625 552
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	13 182 438	6.1	25 396 504
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	709 045 198	6.2	1 741 852 615
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	2 576 202	5	83 727 503
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	174 960 500	7	32 149 316
8	Текущие и отложенные налоговые активы	15	2 426 441	12	3 518 565
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13,16	5 407 937	13,14	10 423 113
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	41 796 709	9	35 572 073
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	8	4 809 710
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	16	417 383	11	291 003
12.1	гудвил	16	-	11.1	-
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	16	417 383	11.2	291 003
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	16	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	14	7 181 748	10	6 058 765
14	Всего активов	17	2 145 928 805	15	2 113 140 136
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	-	-	16	-
16	Средства кредитных организаций	19	552 929 695	17	533 701 655
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	20	1 228 602 986	18	1 222 451 102
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25	6 328 531	19	6 162 282

19.1	производные финансовые инструменты	25	6 328 531	19.1	6 162 282
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19.2	-
20	Выпущенные долговые обязательства	23	61 134 152	20	63 565 644
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	25	7 417 573	22,23	30 148 623
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	24	4 453 699	21	256 020
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила	-	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,20,23	87 742 378	18,20	133 094 798
24	Резервы на возможные потери	25	6 142 423	24	4 621 301
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23.1	-
26	Всего обязательств	26	1 954 751 437	25	1 994 001 425
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	28,29,30	120 879 382	26,27	73 330 753
27.1	базовый капитал	28	27 941 640	26,27	73 330 753
27.2	добавочный капитал	29,30	92 937 742	26,27	-
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	34	71 641 274	33	41 475 376
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	31,32	(1 343 288)	29,30,31,32,34	4 332 582
30	Всего источников собственных средств	35	191 177 368	(36-35)	119 138 711

Пояснительная информация к данным разделов 1-2:

В течение 1-го квартала 2019 года и в течение 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

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

По состоянию на 01.04.2019 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Группы составляла 60,8%. По состоянию на 01.01.2019 – 57,8%.

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 01.04.2019, так и на 01.01.2019.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели,

физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

По состоянию на 01.04.2019

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	693 012 541
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	42 847 956
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	364 745
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	811 605
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	5 872 868
КАНАДА	0	6 177
ОСТРОВА КАЙМАН	0	2 228 639
РЕСПУБЛИКА КУБА	0	48 294
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	140 929 007
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.25	9 236
ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	290
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	179 400
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	5 976 225
ИРЛАНДИЯ	0	14 206 828
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	64 083
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	6 381
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	4 313
КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 757
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	21 846 559
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	5 030 338
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	67 791 602
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	907
УКРАИНА	0	85 340
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	7 116 152
ДЖЕРСИ	0	317 945
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	1 507 089
Совокупная величина требований		1 010 266 277

По состоянию на 01.01.2019

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	729884791
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	46611292
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	504991
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	180860

БЕРМУДЫ	0	559749
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	4420730
КАНАДА	0	6215
ОСТРОВА КАЙМАН	0	2228639
РЕСПУБЛИКА КУБА	0	48680
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	171930041
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1	8935
ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	297
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	286926
ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	8315648
ИРЛАНДИЯ	0	13351721
ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	67864
ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	11771
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	4564
КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1466
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	20761446
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	8420754
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	54462156
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	917
УКРАИНА	0	46783
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	6590729
ДЖЕРСИ	0	12475144
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	2254687
Совокупная величина требований		1083437796

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 01.04.2019г. учтены субординированные облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал и подлежащие поэтапному исключению из состава.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (31.03.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (31.12.2018)	данные на отчетную дату (31.03.2019)
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе	982 496 477	1 005 216 899	78 599 718
2	при применении стандартизированного подхода	982 496 477	1 005 216 899	78 599 718
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	136 680 922	151 176 580	10 934 474
7	при применении стандартизированного подхода	136 680 922	151 176 580	10 934 474
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	9 223 682	5 804 514	737 895
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	1 366 568	1 717 646	109 325
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	1 366 568	1 717 646	109 325
20	Рыночный риск, всего, в том числе	15 922 763	27 197 150	1 273 821
21	при применении стандартизированного подхода	15 922 763	27 197 150	1 273 821
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе	104 711 600	113 167 425	8 376 928
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из	14 402 559	14 299 333	1 152 205

	собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+ 11 +12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	1 264 804 571	1 318 579 547	101 184 366

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1:

Увеличение риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагентов по внебиржевым сделкам ПФИ в течение 1–го кв. 2019 г. обусловлено ростом текущего риска по сделкам ПФИ вследствие изменения макроэкономической конъюнктуры (главным образом, волатильности валютных курсов).

Основным фактором сокращения рыночного риска в рамках применения стандартизированного подхода в отчётном периоде связано с уменьшением в абсолютном выражении размера торговой книги Банка.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

По состоянию на 01.04.2019

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:	108 729 505	-	1 836 510 538	112 987 687
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	111 112	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 112	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	108 729 505	-	111 347 253	69 702 290
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 364 283	-	18 648 826	17 749 807
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 364 283	-	18 609 044	17 749 807
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	39 782	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	102 365 222	-	93 070 947	51 952 483
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	102 365 222	-	76 724 222	51 952 483

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 346 724	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 305 390	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	33 299 814	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 594 303 920	43 285 397
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	87 380 901	-
8	Основные средства	-	-	5 762 148	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

* информация по строкам представлена за вычетом резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2019

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:	121 949 661	-	1 786 131 663	92 122 128
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	111 112	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 112	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	121 949 661	-	91 936 378	45 409 506
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	5 568 973	-	2 991 131	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 568 973	-	2 946 658	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	44 474	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	116 380 688	-	88 945 247	45 409 506
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	116 380 668	-	71 962 321	45 409 506
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 982 925	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	10 789 113	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	36 792 320	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	-	-	1 554 356 618	46 712 621
7	Ссуды предоставленные физическим лицам	-	-	85 734 041	-
8	Основные средства	-	-	6 412 082	-

9	Прочие активы	-	-	-	
---	---------------	---	---	---	--

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 кредитной организации (банковской группы), осуществляемыми с обременением активов являются операции РЕПО.

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 конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса кредитных организаций – участников Группы.

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

Без существенных изменений в 1-м квартале 2019 г.

5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах*	846 991	4 831 494
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:*	290 277 481	294 179 668
2.1	банкам-нерезидентам	5 043 664	14 506 324
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	283 370 539	277 826 281
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 863 278	1 847 063
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе*	40 492 823	46 562 609
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 261 862	39 880 816
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 230 961	6 681 793
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	56 421 791	92 103 038
4.1	банков-нерезидентов	41 820 897	73 964 919
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 444 197	16 988 375
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 156 697	1 149 744

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

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

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

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

Таблица 4.1.1. 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 возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

По состоянию на 01.04.2019 г.:

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.1:

У Группы по состоянию на 01.04.2019 г. (как и по состоянию на 01.01.2019г.) отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У.

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

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

По состоянию на 01.04.2019г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-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:	193 436 902	40.13	77 630 376	18.05	34 919 395	-22.08	-42 710 981
1.1	ссуды	187 484 100	39.82	74 653 870	18.05	33 835 639	-21.77	-40 818 231
2	Реструктурированные ссуды	144 269 023	21.97	31 694 320	6.46	9 313 571	-15.51	-22 380 749
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 378 992	11.61	1 669 421	11.07	1 591 831	-0.54	-77 590
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	128 990 556	18.72	24 145 665	5.46	7 046 122	-13.26	-17 099 543
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	4 427 605	21.00	929 797	5.00	221 380	-16.00	-708 417

	юридических лиц							
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	7 365 312	50.00	3 682 656	1.06	77 845	-48.94	-3 604 811

По состоянию на 01.01.2019г.:

Номер	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-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:	198 783 023	40.24	79 993 973	18.13	36 032 622	-22.12	-43 961 351
1.1	ссуды	192 762 171	39.94	76 981 998	17.90	34 497 261	-22.04	-42 484 737
2	Реструктурированные ссуды	145 719 510	21.97	32 018 042	6.92	10 077 371	-15.06	-21 940 671
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	13 251 197	14.39	1 906 355	14.13	1 872 149	-0.26	-34 206
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	128 990 556	18.72	24 145 665	5.46	7 046 122	-13.26	-17 099 543
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	4 455 338	21.00	935 621	5.00	222 767	-16.00	-712 854
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	обязательств засмущения новаций или отсутствием							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	11 485 381	50.00	5 742 691	1.30	149 161	-48.70	-5 593 530

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

Уменьшение 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 преимущественно уменьшением суммы предоставляемых банковских гарантий контрагентам, имеющих данные признаки.

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

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

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

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

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

Информация по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017г. №4482-У отсутствует в связи с отсутствием у участников Группы разрешения

на использование подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

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

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

- на 01.04.2019 г. – 8 376 928 тыс. руб.
- на 01.01.2019 г. – 9 053 394 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.04.2019 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	4 551 008	1 331 151	-1 399 674	-338 155
в % от собственных средств	1,70%	0,50%	-0,52%	-0,13%
в рублях	3 044 106	1 770 277	-534 838	-408 496
в долларах США	1 518 160	1 312 762	-726 077	-87 295
- 200 базисных пунктов	-4 551 008	-1 331 151	1 399 674	338 155
в % от собственных средств	-1,70%	-0,50%	0,52%	0,13%
в рублях	-3 044 106	-1 770 277	534 838	408 496
в долларах США	-1 518 160	-1 312 762	726 077	87 295

По состоянию на 01.01.2018 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

13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

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

Сопроводительная текстовая информация к данным Раздела 13:

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Банка России в 1м квартале 2019г значение НКЛ для целей раскрытия определяется как среднее арифметическое значение соответствующих показателей за каждый операционный день отчетного квартала.

С 1 января 2019г минимально допустимое числовое значение НКЛ, установленное Банком России, составляет 100%. В отчетном периоде Группа соблюдала нормативное значение показателя с достаточным запасом. На 1 апреля 2019 года значение НКЛ для целей раскрытия составило 114,99%; на 1 января 2019 года 166,84%

По состоянию на 1 апреля 2019г. структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	131 061 693	33,6%
наличная валюта	14 058 959	3,6%
средства в Банке России	54 577 848	14,0%
государственные долговые ценные бумаги	62 424 886	16,0%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	259 293 580	66,4%
ВЛА-2А	84 938	0,0%
ВЛА-2Б	259 208 641	66,4%

ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	402 713 504	
---	-------------	--

По состоянию на 1 января 2019г структура высоколиквидных активов (далее – ВЛА) Группы для целей раскрытия НКЛ представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля в общей сумме ВЛА, %
Высоколиквидные активы 1-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	99 299 895	28,8%
наличная валюта	14 122 028	4,1%
средства в Банке России	50 211 423	14,6%
государственные долговые ценные бумаги	34 966 444	10,1%
Высоколиквидные активы 2-го уровня (ВЛА-1), в том числе:	245 629 449	71,2%
ВЛА-2А	103 118	0,0%
ВЛА-2Б	245 526 331	71,2%
ВЛА с учетом ограничений, установленных Банком России	344 929 344	

По состоянию на 1 апреля 2019г структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	1 047 106 177	100,0%
Денежные средства физических лиц,	38 727 798	3,7%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	169 167 359	16,2%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	216 625 606	20,7%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	463 501 334	44,3%
по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	428 595 899	40,9%
по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	34 905 435	3,3%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	159 084 081	15,2%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	745 224 529	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	137 061 730	18,4%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	27 547 591	3,7%
Прочие притоки	580 615 207	77,9%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	350 210 175	

По состоянию на 1 января 2019г структура ожидаемых оттоков и притоков денежных средств Группы с учетом коэффициентов взвешивания представлена следующим образом:

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	817 903 968	100,0%

Денежные средства физических лиц,	34 669 653	4,2%
Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения	153 591 843	18,8%
Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	220 663 961	27,0%
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в т. ч.	306 060 116	37,4%
<i>по ПФИ и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения</i>	<i>279 564 264</i>	<i>34,2%</i>
<i>по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности</i>	<i>26 495 852</i>	<i>3,2%</i>
Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	102 918 395	12,6%
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	669 797 268	100,0%
По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	264 790 306	39,5%
По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	28 085 962	4,2%
Прочие притоки	376 921 000	56,3%
Чистый ожидаемый отток денежных средств	206 746 449	

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

	Взвешенная величина, тыс. руб.	Доля, %
ВЛА	402 713 504	100,00%
Российский рубль	383 143 492	95,1%
Доллар США	15 668 407	3,9%
Прочие валюты	3 901 605	1,0%
Ожидаемый отток денежных средств	1 047 106 177	100,00%
Российский рубль	655 253 370	62,6%
Доллар США	350 417 133	33,5%
Прочие валюты	41 435 675	4,0%
Ожидаемый приток денежных средств	745 224 529	100,00%
Российский рубль	265 683 198	35,7%
Доллар США	459 575 229	61,7%
Прочие валюты	19 966 101	2,7%

14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге размещена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2018 по форме раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах - по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 по адресу www.mkb.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в составе представленного документа.

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага Банка за период, включающий 2-ой, 3-ий, 4-ый кварталы 2018 года и 1-ый квартал 2019:

	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.18
Показатель финансового рычага по Базелю III	5.76%	5.78%	5.87%	5.6%

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период (1-ый квартал 2019) не происходило.

Величина активов для расчета финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 года представлена ниже:

	тыс.руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	2 264 684 934
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409808)	2 818 098 237

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

15. Способ и место раскрытия информации.

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

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

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Полунин М.В.

Сасс С.В.