

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
И КАПИТАЛОМ**

по состоянию на 1 октября 2020 года.

Москва, 2020 год

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	13
Раздел IV. Кредитный риск	17
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	21
Раздел VII. Рыночный риск	22
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	23
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	23
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	24

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) по состоянию на 01.10.2020 года составлена АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У).

Общая информация о Банке.

Полное наименование Банка: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739223687

Номер лицензии: 3172, выдана Банком России 07 сентября 2017 года на проведение банковских операций в рублях и валюте с юридическими лицами, на проведение банковских операций в рублях и валюте с физическими лицами.

Юридический и почтовый адрес: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д. 5.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Процесс реализации ВПОДК представляет собой совокупность процедур, позволяющих регулярно оценивать достаточность капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия принимаемых и потенциальных рисков. Результаты реализации ВПОДК учитываются при определении стратегии развития Банка. ВПОДК включает в себя процедуры по планированию капитала, исходя из утвержденной стратегии развития Банка, результатов всесторонней регулярной оценки рисков с учетом ориентиров развития Банка, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к возможным изменениям внешних и внутренних факторов риска.

В целях определения общих подходов и базовых принципов системы управления рисками, Советом директоров АО «МОСКОМБАНК» утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая распределяет полномочия в сфере управления рисками, определяет плановую структуру капитала, перечень внутренних документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, содержащих плановую структуру и уровни рисков, процедуры управления рисками.

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала (далее – базовый капитал) и добавочного капитала (далее – добавочный капитал), за вычетом показателей, уменьшающих источники капитала.

Уровень достаточности совокупного объема необходимого капитала по состоянию на 01.10.2020 г. (с учетом объема деятельности Банка и стадии его развития) для покрытия рисков определен ВПОДК в объеме не более 54 % от имеющегося в распоряжении капитала. Фактически уровень достаточности совокупного объема необходимого капитала для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2020 г. составил 42.180 %.

При этом, нормативный уровень достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка (Н1.0) составил по состоянию на 01.10.2020 г. значение 39.323 %.

В течение отчетного периода Банк выполнял требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.10.2020 года раскрыт Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.10.2020 года размещен в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У, по состоянию на отчетную дату, приведена в Таблице 1.1¹.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	536 600	X	X	X

¹ Здесь и далее – нумерация таблиц в настоящей Информации о рисках соответствует требованиям Указания 4482-У

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	536 550	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	536 550
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	50	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	24 594
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	3 058 273	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	24 594
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	72 135	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 653	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	1 653	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 653
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 849	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	6 849	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	6 849
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	6 802	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
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"	37,41	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.
				капитала"		
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)", всего, в том числе:	3,5,6,7	3 008 936	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	0	"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 добавочный капитал финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"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	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Значения нормативов достаточности капитала остаются стабильно высокими, таким образом, Банком в 3-м квартале 2020 года (и за 9 месяцев 2020 года) соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У по состоянию на предыдущий отчетный период (01.07.2020г.) приведена в Таблице 1.1(1).

Таблица 1.1(1)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	536 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	536 550	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	536 550
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	50	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	18 046
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	2 961 559	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	18 046
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	75 434	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 207	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	1 207	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 207
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 480	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	7 480	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	7 480
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	10 511	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
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)", всего, в том числе:	3,5,6,7	3 606 372	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	0	"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 добавочный капитал финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"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	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Значения нормативов достаточности капитала оставались стабильно высокими, таким образом, Банком в 2-м квартале 2020 года (и за 1-е полугодие 2020 года) соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствовали.

Информация об исполнении требований к структуре капитала Банка по состоянию на 01.10.2020 г. представлена ниже.

Показатели структуры Капитала Банка	Размер Капитала, находящегося в распоряжении Банка на отчетную дату	Уставный капитал:		Эмиссионный доход		Резервный фонд		Нераспределенная прибыль (после вычета показателей, уменьшающих источники базового капитала)	
План	не менее 1 млрд. руб.	не менее 30 %		не более 12 %		не менее 7 % от УК - из прибыли		не менее 35 %	
факт (тыс. руб/%)	1 145 733	429 950	37,53 %	106 600	9,30 %	30 100	7,00 %	579 083	50,54 %

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) приведено в таблице ниже.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2020)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2020)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 121 131	97,85	1 121 577	98,42
Дополнительный капитал	24 602	2,15	18 038	1,58
Итого собственные средства (капитал)	1 145 733	100,00	1 139 615	100,00

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов. Дополнительный капитал включает в себя прибыль отчетного года, привилегированные акции, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П, за вычетом вложений в иные источники дополнительного капитала (24 602 тыс. руб.).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2020 в Банке отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска контрагентов, которые являются резидентами стран с установленной антициклической надбавкой.

Банк полностью соблюдает положения переходного периода, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» в части поэтапного исключения стоимости привилегированных акций из расчета величины собственных средств.

В отчетном периоде Банк выполнял в полном объеме все требования к капиталу.

Информация о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям в 3 квартале 2020 года представлена ниже.

Наименование норматива	Фактическое значение на отчетную дату (01.10.2020)	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты (01.07.2020)	Отклонение абсолютное (за 3-й квартал)	Отклонение в % (за 3-й квартал)	Существенность (более 20 %) отклонений	Причины существенных отклонений
Базовый капитал	1 121 131	1 121 577	-446	-0.0398%	-	-
Основной капитал	1 121 131	1 121 577	-446	-0.0398%	-	-
Собственные средства (капитал)	1 145 733	1 139 615	6 118	0.5368%	-	-
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	38.4790%	40.4780%	-0,02	-4.9385%	-	-
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	38.4790%	40.4780%	-0,02	-4.9385%	-	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н20.0)	39.3230%	41.1290%	-0,02	-4.3911%	-	-
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	31.3230%	33.1290%	-0,02	-5.4514%	-	-

Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	21.1430%	21.7950%	-0,01	-2.9915%	-	-
Норматив мгновенной ликвидности Н2	104.6660%	59.7260%	0,45	75.2436%	75.2436%	По состоянию на 01.07.2020 в расчет норматива не включались средства, размещенные в БР на срок свыше 7 дней. По состоянию на 01.10.2020 средства в БР размещены на срок до 7 дней
Норматив текущей ликвидности Н3	154.8810%	162.3170%	-0,07	-4.5812%	-	-
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	35.8300%	22.0060%	0,14	62.8192%	62.8192%	Вырос объем ссуд с оставшимся сроком до погашения свыше 365 (366) календарных дней
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	18.1300%	16.7300%	0,01	8.3682%	-	-
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	33.2030%	30.3950%	0,03	9.2384%	-	-
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.0000%	0.0000%	0.00%	0.0000%	-	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	1.1800%	1.2000%	-0.02%	-1.6667%	-	-

В отчетном периоде Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. Уровень нормативно определяемой ликвидности и платежеспособности Банка поддерживается на высоком уровне.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система Управления рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Банк раскрыл информацию об основных показателях деятельности по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе

финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года на официальном сайте Банка размещены на сайте Банка в разделе: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti в сети «Интернет». При составлении вышеуказанной отчетности, Банк применял методологию расчета показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813, установленную Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В соответствии с внутренним Порядком формирования и раскрытия информации о деятельности АО «МОСКОМБАНК», изменение за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску, признается существенным и подлежит раскрытию в случае отклонения соответствующего показателя более чем на 20 процентов от суммы показателя предыдущего отчетного периода.

Банк не осуществляет операции хеджирования, в связи с чем информация, предусмотренная п.1.2.6 Главы 1 Приложения к Указанию 4482-У, не раскрывается.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный² и операционный риски отнесены Банком к числу значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

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 (01.10.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2020)	данные на отчетную дату (01.10.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 280 901	2 142 510	182 472
2	при применении стандартизированного подхода	2 280 901	2 142 510	182 472
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо

² включая риск концентрации

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2020)	данные на отчетную дату (01.10.2020)
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
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 уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	21 404	20 575	1 712
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	39 642	34 483	3 171
21	при применении стандартизированного подхода	39 642	34 483	3 171
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	554 563	554 563	44 365
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	17 123	18 700	1 370
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подход	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 913 633	2 770 831	233 091

В отчетном периоде отмечен несущественный рост требований (обязательств), по состоянию на 01.10.2020г. характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), что обусловлено, в основном, запланированным Стратегией Развития Банка ростом объема портфеля электронных гарантий.

Объем вложений в паи инвестиционных фондов несущественно возрос в отчетном периоде в связи с регулярным надлежаще проводимым учётом переоценки.

Поскольку в отчетном квартале Банк не проводил операций, подверженных процентному риску в понимании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П, снижение объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отношении рыночного риска по состоянию на 01.10.2020г. связано со снижением валютного риска, в частности, с уменьшением размера открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в третьем квартале 2020 г. не изменился и надлежаще контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на отчетную дату 01.10.2020 года представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на **01.10.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.10.2020		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.10.2020	
		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,	0	0	4 234 676	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	19 950	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	19 950	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 073 975	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	1 073 975	0
	в том числе:				
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 073 975	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	730 946	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 564 718	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся	0	0	678 144	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.10.2020		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.10.2020	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	58 301	0
8	Основные средства	0	0	20 816	0
9	Прочие активы	0	0	87 826	0

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.07.2020 г. представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3 (1)

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.07.2020		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.07.2020	
		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,	0	0	3 956 383	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	19 855	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	19 855	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	807 533	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	807 533	0
	в том числе:				
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	807 533	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	616 806	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 730 720	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	589 303	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.07.2020		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.07.2020	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	80 186	0
8	Основные средства	0	0	20 849	0
9	Прочие активы	0	0	91 131	0

Банк в отчетном периоде не производил операции, осуществляемые с обременением активов.

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблицы 3.3 и 3.3(1), рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России, с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения (права требования по кредитным договорам, соответствующим требованиям, предъявляемым ЦБ РФ).

В структуре необремененных активов в отчетном периоде произошли следующие существенные изменения:

- на 32,99 % вырос средний объем вложений в КОБР Банка России – в том числе, в связи с завершением периода временного прекращения выпуска Банком России КОБР во 2-м квартале 2020 года;

- на 27,29 % снизился средний объем остатков на счетах ссуд, предоставленных физическим лицам. В основном из-за погашения ссуды одного Заемщика – физического лица.

При этом, общая балансовая стоимость необремененных активов за отчетный период существенно не изменилась.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в нижеприведенной таблице.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(по состоянию на 01.10.2020)

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату 01.10.2020	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	278 313	179 236
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2020	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 362	15 017
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	50	6 480
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 312	8 537

Таблица 3.4(1)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(по состоянию на 01.07.2020 г.)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2020	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	236 533	179 236
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 049	15 017
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 859	6 480
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 190	8 537

Существенные изменения отмечены в отношении следующих данных в 3-м квартале 2020 года:

- на 97,31 % (или на 1 809 тыс. руб., что в абсолютном измерении не является существенным значением и обусловлено текущей деятельностью клиентов) снизились остатки на счетах юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями;

Банк не раскрывает информацию в соответствии с таблицей 3.7 раздела III.1, так как у Банка отсутствуют требования к резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитный риск - вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Риск концентрации в составе кредитного риска - крупный кредитный риск, реализация которого может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основу бизнес-модели Банка составляет предоставление банковских услуг (в том числе, кредитование) представителям малого и среднего бизнеса, при этом, размер и вид кредитования определяются в зависимости от объёма деятельности заемщика, качества и рыночной стоимости залога (как правило, недвижимости), целей использования кредита. Приверженность низко-рискованной политике при размещении активов выражается в высокой обеспеченности выдаваемых кредитов и в плотном регулярном мониторинге качества обслуживания долга, финансового состояния заемщиков. Условиями всех кредитных соглашений предусматривается право Банка на прекращение кредитования в случае выявления признаков значительного снижения уровня финансового состояния заемщика.

Объём кредитования физических лиц невысок и снижается по мере погашения ранее выданных обеспеченных недвижимостью кредитов.

Средства, свободные от кредитования юридических и физических лиц, Банк, в основном размещает в инструменты привлечения Банка России, депозиты банков с высокой долей государственного участия.

Профиль кредитного риска пропорционален объёму и структуре кредитного портфеля.

В настоящее время банк развивает программу предоставления гарантий малым предприятиям по государственным контрактам.

При управлении кредитным риском Банк реализует консервативный подход. Поскольку объём активов не превышает значения 500 млрд. руб., Банк удовлетворял критериям, позволяющим применять стандартизированные методы оценки рисков, в связи с чем для оценки кредитного риска использует методы, утверждённые в Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска не учитывает влияние риска концентрации, Банк, в целях контроля за уровнем риска концентрации, дополнительно учитывает риск концентрации в составе кредитного риска путём установления и контроля лимитов по отраслевой, географической и индивидуальной

концентрации кредитного портфеля. К лимитам по кредитному риску установлены уровни предельные уровни, к некоторым - сигнальные.

Более подробная информация о кредитном риске приведена в разделе 9.2 «Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 9 месяцев 2020 года», размещенной в сети Интернет на официальном сайте Банка в разделе «Информация о деятельности» (www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti).

Банк раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями по состоянию на 01.10.2020 года в таблице ниже.

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 № 2732-У³ «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, 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

Информация о классификации активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в таблице 4.1.2, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.1.2 (1).

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2020 г.

³ Далее – Указание № 2732-У

Номер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	45 410	17	7 764	1,38	628	-16	-7 136
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 217	21	1 726	0	0	-21	-1 726
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений в объеме активов, в отношении которых было принято решение о классификации в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, отмечены не были.

По состоянию на 01.10.2020 года уполномоченный орган, а именно - Правлением Банка принимались решения о классификации активов в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П в связи с тем, что финансовое положение соответствующего заемщика, использовавшего ссуду для погашения ранее в течение текущего и заверченного года оценивалось как «хорошее», а также по реструктурированным ссудам – по одной ссуде юридического лица (малого предприятия) и в соответствии с Информационным письмом Банка России «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» № ИН-01-41/72 от 17.04.2020 в отношении заёмщиков – индивидуального предпринимателя и физического лица, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных

распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). Соответствующие требованиям Банка России пояснения направлены Банком регулятору в составе отчетности по форме 0409115.

По состоянию на 01.10.2020 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Таблица 4.1.2 (1)

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2020 г.

0107/2020-1.

Номер	Наименование показателя	Сумма требования й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	40 791	21	8 408	3,74	1 525	-17	-6 833
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 217	21	1 726	0	0	-21	-1 726
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2020 года уполномоченный орган, а именно - Правлением Банка принимались решения о классификации активов в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П в связи с тем, что финансовое положение соответствующего заемщика, использовавшего ссуду для погашения ранее в течение текущего и заверщенного года оценивалось как «хорошее», а также по реструктурированным ссудам – по одной ссуде юридического лица (малого предприятия) и в соответствии с Информационным письмом Банка России «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» № ИН-01-41/72 от 17.04.2020 в отношении заёмщиков - физических лиц, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). Соответствующие требованиям Банка России пояснения направлены Банком регулятору в составе отчетности по форме 0409115.

По состоянию на 01.07.2020 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

В соответствии с требованиями Банка России и нормативными документами Банка, ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе, если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличения суммы основного долга, изменения графика уплаты процентов по ссуде. Ссуды не относятся к реструктурированным при изменении существенных условий договора (срока кредитования, суммы кредита, процентной ставки по кредиту и т.п.), если условиями первоначального договора установлены обстоятельства, при которых проводятся такие изменения (за исключением ухудшения финансового положения заемщика) и фактическое изменение договора произведено при их соблюдении.

Для оценки кредитных рисков Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов, в связи с чем Таблицу 4.8. не заполняет.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не производит операции, связанные с кредитным риском контрагента, поэтому не раскрывает информацию, предусмотренную разделом V (Кредитный риск контрагента) приложения к Указанию 4482-У (включая таблицу 5.7).

Раздел VII. Рыночный риск

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем Таблицу 7.2 не заполняет.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как значимый.

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 "О порядке расчёта размера операционного риска». Оценка проводится ежегодно по состоянию на первое января. По данным последней оценки объём требований (обязательств), взвешенных по уровню операционного риска, составляет 554 563 тыс. руб.

При определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 "О порядке расчёта размера операционного риска».

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2020 г.
1	2	3
1	Операционный риск, всего, тыс. руб.	44 365
	в том числе:	
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб.	295 769
	в том числе:	
1.1.1.	чистые процентные доходы, тыс. руб.	200 961
1.1.2.	чистые непроцентные доходы, тыс. руб.	94 809
1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
2	Капитал, выделенный на покрытие операционного риска, тыс. руб.	91 659

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль в 3-м квартале 2020 года, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Снижение ,%	Влияние на прибыль в 3- м квартале 2020 года, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
Рубли	4%	73 059	73 059	4%	-73 059	- 73 059
Доллары США	4%	-	-	4%	-	-
Евро	4%	-	-	4%	-	-

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов процентного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, резкое изменение процентных ставок на финансовых рынках) Банком проводится ежеквартальное стресс-тестирование методом гэп-анализа по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» за последний квартал по следующему сценарию:

- изменение ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок на 400 б.п. от ставок, действующих на базовую дату стресс-теста с учётом стандартных (среднестатистических за последний год) изменений в структуре баланса Банка на период стресс-тестирования.

Итоги стресс-тестирования процентного риска используются для определения размера возможного стресс-буфера капитала, необходимого для покрытия потерь вследствие реализации стрессовых событий в отношении процентного риска.

По состоянию на отчетную дату Банк осуществляет оценку процентного риска, используя гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Ниже приведены данные о потенциально возможном влиянии на годовой чистый процентный доход банка стрессовых изменений ставок согласно расчётам, произведённым на предыдущие две отчётные даты. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как переоценка чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств.

тыс. руб.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	01.10.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.07.2020
Изменение процентной ставки	-400 б.п.	-400 б.п.	+400 б.п.	+400 б.п.
Итоговое изменение размера капитала Банка:	- 73 059	- 73 217	73 059	73 217

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) поскольку не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» (в том числе, строки 13-14а) и раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Информация о показателе финансового рычага за 3-й квартал 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (на 01.10.2020 г.)	Значение на отчетную дату, отстоящую на один квартал от отчетной (на 01.07.2020 г.)
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 121 131	1 121 577
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 302 532	5 145 940
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	21.143	21.795

Значение показателя финансового рычага Банка за 3-й квартал 2020 года несущественно уменьшилось (менее чем на 3 %) и на 1 октября 2020 г. составило 21,143 %.

В отчетном периоде существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях выполнения требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте АО «МОСКОМБАНК» в разделе «Раскрытие информации» (Регуляторная информация): www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/regulyatornaya-informaciya.

Председатель Правления
АО «МОСКОМБАНК»

24.11.2020 г.



Ю.Ю. Каравеев