

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 января 2019 года.

Москва, 2019 год

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за 2018 г. 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 «Московской 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.

Достаточность капитала рассчитывается путём выделения из имеющегося совокупного объёма необходимого для покрытия рисков капитала с учётом планового (целевого) уровня рисков. Агрегирование рисков, в том числе, значимых, производится путём арифметического сложения рассчитанного значения объёма капитала, необходимого для покрытия каждого из рисков. Объём капитала, необходимый для покрытия каждого риска, определяется путём умножения размера данных рисков на целевой (плановый) уровень риска.

Для рисков Банка, не измеряемых количественно в соответствии с требованиями Банка России, на основании оценки факторов и фактически понесенных потерь по каждому риску с учётом целевого (планового) уровня рисков определяется буфера капитала.

Уровень достаточности совокупного объёма необходимого капитала по состоянию на 01.01.19 г. (с учётом объёма деятельности Банка и стадии его развития) для покрытия рисков определён ВПОДК в объёме не менее 32,14 % от имеющегося в распоряжении капитала. Фактически уровень достаточности совокупного объёма необходимого капитала для покрытия рисков по состоянию на 01.01.19 г. составил 33,27 %.

При этом, нормативный уровень достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка (Н1.0) составил по состоянию на 01.01.19 г. значение 56,195 %.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учётом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 раскрыт Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.01.2019 года размещён на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/regulatornaya-informaciya.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У приведена в Таблице 1.1¹.

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

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 01.01.19**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 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:"	<u>1</u>	536 550
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	20	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	76 892
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 571 845	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	76 892
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	3 841	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1214	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)	<u>8</u>	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1214	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	1214
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	3 605	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 605	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые	<u>20</u>	0	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	обязательства", всего,					
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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,	<u>25</u>	0	X	X	X
	в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	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"	<u>52</u>	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,	3, 5, 6, 7	2 276 200	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Значения нормативов достаточности капитала остаются стабильно высокими, таким образом, Банком в 2018 г. 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 № 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета 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 (01.10.18 г.) 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 01.10.18

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.18, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.18, 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	20	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	55 414
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 963 661	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	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	55 414
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 577	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	370	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	370	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	370
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.18, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.18, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	3 945	X	X	X
	в том числе:					
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	3 945	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	0	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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,	25	0	X	X	X
	в том числе:					
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,	3, 5, 6, 7	3 857 430	X	X	X
	в том числе:					
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 инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация об исполнении требований к структуре капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 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/%)	1 177 423	429 950	36.52%	106 600	9.05%	30 100	7.00%	610 773	51.87%

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, банком не раскрываются в связи с отсутствием указанных требований в отчетном периоде.

В капитале Банка отсутствуют инструменты, к которым применяются положения переходного периода, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Общие подходы и базовые принципы системы управления рисками в АО «МОСКОМБАНК» в 2018 году не изменялись. В соответствии с требованиями Банка России, нормативная база ВПОДК неоднократно актуализировалась по результатам сопоставления с вносимыми изменениями в Стратегию развития Банка.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление банковскими рисками и капиталом подразумевает в себе постоянно действующую в Банке систему сопоставления уровня рисков, доходности проводимых банковских операций и принятия на этой основе адекватных управленческих решений.

Выделяются следующие ключевые компоненты эффективного управления рисками и капиталом:

- Наличие в Банке постоянно действующих подразделений, отвечающих за управление рисками, а также за координацию оперативного осуществления политики и принятие решений по управлению рисками;
- Наличие в Банке функциональных методик управления рисками и капиталом;
- Постоянное следование выработанной стратегии управления рисками и капиталом;
- Формализация и координация стратегических решений в процессе управления рисками и капиталом, выражаемая в виде лимитов и ограничений, устанавливаемых на сделки, операции и рассчитываемые параметры (нормативы);
- Осуществление в Банке качественного и всестороннего анализа соответствующих параметров рисков для принятия деловых и портфельных решений;

➤ Организация процедур по систематическому сбору полной, своевременной и содержательной информации, относящейся к управлению рисками и капиталом. Указанная информация охватывает все функциональные и деловые процессы, а также другие сферы, в том числе макроэкономические и рыночные тенденции, имеющие отношение к управлению рисками и капиталом.

➤ Вовлеченность акционеров Банка в процесс управления рисками и капиталом.

В соответствии с требованиями Указания банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом» кредитной организации и банковской группы» Банком в 2015 году разработаны и ежегодно актуализируются внутренние процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками, в том числе, значимыми. Базовым нормативным документом при этом, является Стратегия управления рисками и капиталом Банка, утвержденная Советом директоров.

Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в числе прочих условий функционирования системы управления рисками и капиталом, определены: цели, задачи, принципы, порядок применения, системы управления рисками и капиталом, структура управления системой управления рисками и капиталом, порядок управления значимыми рисками Банка, задачи и принципы стресс-тестирования, методика стресс-тестирования с описанием сценариев.

- Цели системы управления рисками и капиталом.

В связи с тем, что уровень риска, а также структура и размер капитала Банка может существенно измениться в течение определенного периода времени под воздействием внутренних и внешних факторов, Банк разрабатывает систему управления рисками и капиталом для следующих целей:

- реализация Стратегии развития Банка при максимальной сохранности капитала;
- поддержание оптимальных структуры и уровня капитала на всех этапах деятельности Банка;
- минимизация отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов на деятельность Банка;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- стабильно устойчивое функционирование Банка в кризисных ситуациях.

- Задачи системы управления рисками и капиталом:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед клиентами, контрагентами и инвесторами;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- своевременное принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его инвесторов;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

- Принципы системы управления рисками и капиталом:

- не рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал Банка;
- думать о последствиях риска и не рисковать многим ради малого;
- не создавать рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- держать риски под контролем;
- использование точных и достаточных данных для количественного и качественного измерения уровня рисков;
- создавать необходимые резервы для покрытия рисков;
- устанавливать постоянное наблюдение за изменением рисков;
- снижать риски, распределяя их среди клиентов и участников по видам деятельности;
- определять новые источники и критические зоны риска и (или) групп операций с повышенным уровнем риска;
- применение многоуровневой структуры контроля за рисками и для управления рисками;
- постоянная актуализация нормативной базы Банка в соответствии с изменениями бизнес-среды.

Данные принципы являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом, а также оценка деятельности системы управления рисками осуществляется в рамках деятельности Системы внутреннего контроля Банка.

- Порядок применения системы управления рисками и капиталом

Применение системы управления рисками и капиталом производится с соблюдением процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- регулярное определение плановой структуры капитала, приоритетно стремясь к сохранению следующей структуры капитала Банка:
 - не менее 30 % капитала - Уставный капитал Банка;
 - до 7 % от размера Уставного фонда Банка - резервный фонд;
 - максимальная капитализация при формировании структуры капитала Банка;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры контроля и минимизации;
- использование количественной и качественной оценки рисков;
- определение приемлемой величины рисков;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;

- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования.
 - Основными этапами управления банковскими рисками являются:
- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и (или) минимизация рисков.

Идентификацию, анализ и оценку факторов рисков выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками и капиталом независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков и влияния их на капитал Банка. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

На 2018 год Банком определены следующие виды значимых рисков:

1. Кредитный риск (включающий риск концентрации)
2. Риск потери репутации
3. Риск ликвидности (включающий риск концентрации)
4. Операционный риск

В составе рисков, не признаваемых значимыми, в 2018 году Банком определены в целях идентификации, оценки и управления: рыночный риск, стратегический риск (включая риск концентрации), регуляторный риск, риск процентной ставки (начиная с 03.12.2018г. является значимым для Банка). Риск концентрации определяется в составе рисков: кредитного, ликвидности, стратегического.

В целях защиты капитала и в целях исполнения задач, определенных Стратегией развития Банка на текущем этапе развития действующей бизнес-модели Банка и с учётом объёма деятельности, Советом директоров установлены показатели склонности к риску, характеризующие максимальный уровень риска, который готов принять Банк.

Распределение полномочий между внутренними подразделениями Банка организовано таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанным с принятием рисков и управление рисками не являлись функцией одного подразделения.

Структура системы управления рисками и капиталом состоит из следующих уровней:

Базовый (стратегический) уровень – Совет директоров, который обеспечивает:

- определение основной цели и приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение основных принципов системы управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение перечня значимых рисков, выявленных в соответствии с методикой определения значимых рисков;

- утверждение Положения по управлению рисками и капиталом в Банке и осуществление контроля за реализацией указанного Положения;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;
- утверждение кадровой политики и контроля системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегическим целям;
- своевременную актуализацию организации Системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение комплекса мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, включая План ОНиВД;
- оценку эффективности управления Банком рисками и адекватности системы управления рисками и капиталом Банка масштабу его деятельности и стратегическим целям;
- оценка эффективности выполнения комплаенс-функции и управления банковскими рисками и при необходимости принятие решений по повышению эффективности управления рисками на основе выявленных аспектов рисков;
- контроль соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка Стратегии и порядка по управлению банковскими рисками и выполнению комплаенс-функции в Банке.

Первый (регламентирующий) уровень – Правление Банка, которое:

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает решения, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами риска, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и настоящей Стратегией к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- устанавливает изменяемые лимиты по разным видам рисков, на отдельные операции, сделки, а также ответственных сотрудников, проводящих соответствующие операции;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, определяет порядок взаимодействия подразделений и представления отчетности;
- определяет сценарий, условия стресс-тестирования и сроки проведения стресс-теста – не реже 1-го раза в год по методологии, изложенной в Стратегии управления рисками и капиталом;

- оценивает эффективность выполнения комплаенс-функции и управления банковскими рисками, необходимость принятия решений по повышению эффективности управления рисками и капиталом на основе выявленных аспектов рисков;
- информирует Совет директоров Банка об эффективности системы управления рисками и капиталом.

Председатель Правления Банка осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка. В части управления банковскими рисками:

- утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процесс управления рисками и одобренные соответствующими коллегиальными органами Банка;
- контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления рисками;
- информирует Правление Банка об уровне рисков и об эффективности системы управления рисками и капиталом – в сроки, необходимые для принятия оперативного полномочного решения по минимизации выявленного значительного по величине риска;
- осуществляет управление ликвидностью Банка, его активами и пассивами;
- проводит оценку эффективности выполнения комплаенс-функции и управления банковскими рисками и разработку предложений по повышению эффективности работы системы управления рисками и капиталом на основе выявленных аспектов рисков.

Второй (оперативный) уровень – Кредитный комитет и уполномоченные лица, иные комитеты, в том числе, временные (например, Комитет по одобрению сделок Банка и т.п.), создаваемые в процессе расширения сфер деятельности Банка, которые в рамках делегированных им полномочий:

- Оперативно управляют ресурсами Банка;
- Утверждают лимиты проведения операций;
- Санкционируют отдельные операции вне рамок установленных лимитов.

Третий (контрольный) уровень:

Служба внутреннего аудита, которая осуществляет:

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также полноту применения указанных документов;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- извещение руководителей подразделений и органов управления о фактах превышения лимитов и увеличения уровня рисков;
- мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, выявленных в ходе проверок, подготовку предложений по устранению выявленных нарушений;
- информирование Совета директоров об уровне банковских рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными внутрибанковскими документами.

Служба внутреннего контроля, которая осуществляет:

- мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в части регуляторного риска;
- контроль за соблюдением служащими Банка действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка;
- информирование Правления Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков Банка, о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском.

Четвертый (контрольно-аналитический) уровень – Служба управления рисками (СУР), которая:

- осуществляет окончательную идентификацию, анализ и оценку уровня основных рисков, присущих банковской деятельности на основе данных, представленных структурными подразделениями Банка и данных, полученных из АС Банка в оперативном режиме по текущей деятельности;
 - определяет возможности понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности, вследствие наступления отрицательных внешних или внутренних факторов;
 - осуществляет мониторинг банковских рисков на постоянной основе;
 - осуществляет информирование органов управления Банка об уровнях принятых рисков в следующие сроки:
 - информирует Председателя Правления - по значимым рискам в случаях выявления существенной величины риска или возможности наступления события, которое может привести к возникновению значимого риска – в течение текущего рабочего дня с момента выявления такого риска или возможности наступления такого события;
 - информирует Председателя Правления - по выявленным рискам существенной величины, не относящимся к значимым и по случаям выявления событий, которые могли привести к возникновению риска, не относящегося к значимому – немедленно с момента выявления;
 - информирует Совет директоров Банка – по всем видам выявленных рисков существенной величины и по случаям выявления событий, которые могли привести к возникновению риска существенной величины – ежеквартально, не позднее предпоследнего рабочего дня соответствующего квартала;
 - информирует Совет директоров Банка, Правление Банка, Председателя Правления Банка по отдельным тематическим запросам о рисках в установленные сроки.
 - проводит разработку методов контроля соблюдения лимитов, методическую работу и подготовку методических материалов по управлению рисками для дальнейшего утверждения уполномоченными органами Банка не реже одного раза в год;
 - осуществляет оперативный контроль за операциями и банковскими рисками на основе сводной информации, получаемой от структурных подразделений Банка.
- Распределение функций управления рисками (в том числе, значимыми) между подразделениями Банка более детально отмечены при описании процедур управления конкретными рисками.

Управление рисками, не признаваемыми значимыми, производится в Банке с применением таких же принципов, процедур и в таком же порядке, каковые определены для значимых рисков. Так, Советом директоров утверждено и применяется как составная часть ВПОДК Положение по управлению рисками и капиталом, приложением к которому являются Порядки идентификации, оценки и управления рисками Банка и капиталом (всего в актуальной редакции 9 приложений, из них 8 – по рискам).

Контроль со стороны исполнительных органов управления и Совета директоров Банка осуществляется посредством рассмотрения отчетов, предоставляемых им в рамках ВПОДК, а также информации, доводимой Службой внутреннего аудита по результатам проведенных ею проверок. СВА осуществляет мониторинг выполнения установленных ВПОДК процедур контроля, оценку адекватности и актуальности внутренних методик и процедур в области управления рисками и капиталом, обобщает собранную информацию и доводит её до Совета директоров, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

Для целей информирования и контроля за уровнем принимаемых банком рисков разработана система внутренней отчетности в рамках ВПОДК. В режиме онлайн в автоматизированной системе Банка размещаются отчёты, постоянно доступные для просмотра руководства Банка, членов Совета директоров:

- полная информация по накопленной отчетности по рискам и достаточности капитала;

- ежедневные – о структуре требований и обязательств банка, о внутренней оценке достаточности капитала Банка, о выполнении обязательных нормативов, о значимых событиях рисков;

- ежемесячные – о состоянии значимых рисков, о соблюдении установленных лимитов, в том числе, рассматриваемых и утверждаемых Правлением Банка, о показателях склонности к рискам, подлежащим оценке на ежемесячной основе;

- ежеквартальные – отчеты о рисках, в том числе, о значимых, о целевой структуре рисков в сравнении с фактическим их уровнем, о показателях склонности к рискам, подлежащим оценке на ежеквартальной основе, о достаточности капитала.

Отчетность содержит точные и актуальные данные об объемах, структуре и динамике принимаемых рисков.

Ежемесячно на рассмотрение Правления Банка, кроме размещаемой в автоматизированной системе Банка на регулярной основе отчетности и информации о рисках и капитале, Службой управления рисками направляются отчёты о соблюдении лимитов, подлежащих контролю на ежемесячной основе и предложения об установлении соответствующих ежемесячных лимитов на следующий месяц;

ежеквартально на рассмотрение Совета директоров предоставляются: информация о выполнении обязательных нормативов, отчёты о рисках, информация о соблюдении лимитов, информация о размере совокупного объема необходимого капитала и результатах оценки его достаточности;

ежегодно на рассмотрение Совета директоров и Правления предоставляются: результаты стресс-тестирования, информация о соблюдении планового уровня капитала и плановой структуры капитала; информация о результатах выполнения ВПОДК и необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; информация о самооценке эффективности ВПОДК.

по мере выявления Совету директоров и Правлению предоставляется: информация о достижении установленных сигнальных значений и (или) о нарушении установленных лимитов, о значимых событиях рисков, о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Банк определяет стресс-тестирование как оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Главной задачей стресс-тестирования является определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

Стресс-тестирование в Банке: основано на требованиях к процедурам стресс-тестирования, утверждённых в Стратегии управления рисками и капиталом, проводится методом анализа чувствительности в отношении каждого значимого риска, проводится не реже одного раза в год.

Все сценарии стресс-тестирования предусматривают реализацию исключительных в своей совокупности событий факторов рисков, которые с высокой вероятностью могут вызвать необходимость мобилизации ресурсов или введение особых внутренних ограничений объёмов размещения средств для сохранения финансовой устойчивости.

Информация о результатах стресс-тестирования доводится до Правления и направляется на рассмотрение Совета директоров. Совет директоров использует результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале. В случае необходимости, СУР разрабатывает и представляет на утверждение Правления комплекс корректирующих мероприятий по результатам стресс-тестирования, в том числе – определение/уточнение объёмов и условий размещения средств в безрисковые активы с целью минимизации негативных последствий реализации выявленных характерных для действующей бизнес-модели Банка событий рисков или выделение части капитала на покрытие потенциальных убытков, определённых по результатам стресс-тестирования.

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.

² включая риск концентрации

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 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	данные на отчетную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 186 411	1 187 728	124 523
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 186 411	1 187 728	124 523
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	58 099	58 453	6 466
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	32 346	32 201	117 742
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	32 346	32 201	117 742
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего,	818 388	818 388	94 194
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	818 388	818 388	94 194
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	данные на отчетную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого	2 095 244	2 096 770	342 925
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

В отчетном периоде отмечено незначительное снижение требований обязательств, по состоянию на 01.01.2019г. характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), что обусловлено снижением объёма кредитного портфеля корпоративных клиентов и физических лиц и ростом размещения в депозиты Банка России вследствие проводимой Банком консервативной кредитной политики в отношении высоких требований к заёмщикам.

Поскольку в отчетном квартале Банк не проводил операций, подверженных процентному риску в понимании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П, снижение объёма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отношении рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 г. связано со снижением валютного риска, в частности, с уменьшением размера открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в четвертом квартале 2018 г. не изменился и контролируется.

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

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:					не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	8	
1	2	3	5	6	7	8	9	
АКТИВЫ								
1	Денежные средства	67 904	67 904	0	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	169 578	169 578	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	695 985	695 985	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 269 014	1 269 014	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 580 215	1 580 215	0	0	0	0	0
6	Отложенный налоговый актив	3 605	0	0	0	0	0	3 605
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 841	0	0	0	0	0	3 841
8	Прочие активы	9 309	0	0	0	0	0	9 309
9	Всего активов	3 799 451	3 782 696	0	0	0	0	16 755
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 571 845	0	0	0	0	0	2 571 845
10.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 347 455	0	0	0	0	0	1 347 455
11	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 094	0	0	0	0	0	2 094
12	Прочие обязательства	36 207	0	0	0	0	0	36 207
13	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 867	0	0	0	0	0	11 867
14	Всего обязательств	2 622 013	0	0	0	0	0	2 622 013

Стоимость активов, включаемых в расчёт нормативов Банка, отличается от балансовой стоимости активов, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса Банка, на величину активов, подлежащих вычету из регулятивного капитала (вложения в нематериальные активы и расходы будущих периодов).

Таблица 3.2.

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса головной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 782 696	3 782 696	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса головной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 782 696	3 782 696	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	159 899	137 722	0	0	0
7	Различия в оценках	2 485 772	2 485 772	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу		1 296 924	0	0	0

Балансовая стоимость активов, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, скорректированной на величину активов, подлежащих исключению, при расчете собственных средств (капитала) банка, не содержит различий со стоимостью балансовых активов и внебалансовых требований (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств.

Величина внебалансовых требований (обязательств), являющихся базой для расчёта требований к собственным средствам (капиталу) представляет собой условные обязательства кредитного характера, а именно, неиспользованные кредитные линии, банковские гарантии и аккредитивы.

На отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы (обязательства) являющиеся элементами расчёта рыночного риска, кредитного риска контрагента, риска секьюритизации.

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на отчетную дату 01.01.19 г. представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.01.2019		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.01.2019	
		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:	0	0	3 809 858	0
2	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	56 941	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	56 941	0
3	долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	672 152	0
3.1	кредитных организаций, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
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,				
	в том числе:	0	0	672 152	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	672 152	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	679 945	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 756 328	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	475 466	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	66 292	0
8	Основные средства	0	0	18 275	0
9	Прочие активы	0	0	84 459	0

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.10.18 г. представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3 (1)

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.10.2018		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.10.2018	
		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:	0	0	4 172 763	0
2	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	74 760	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	74 760	0
3	долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,				
	в том числе:	0	0	0	0
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,				
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	777 130	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 593 156	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	529 381	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	95 522	0
8	Основные средства	0	0	18 050	0
9	Прочие активы			84 764	0

Банк не осуществлял 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).

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на начало отчетного года
2	3	4
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	254 646	409 232
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		0
в том числе:		
банкам-нерезидентам	0	0
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		0
физическим лицам - нерезидентам	36	0
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		0
в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
Средства нерезидентов, всего,	12 917	17 275
в том числе:		
банков-нерезидентов	0	0
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 974	849
физических лиц - нерезидентов	10 943	16 426

В 4 квартале 2018 г. отмечены следующие существенные (с отклонением более чем на 5%) изменения по остаткам на счетах нерезидентов:

1. на 37,77% снизились остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с текущей деятельностью клиентов Банка;

2. немногим более чем в 2 раза возросли остатки на счетах юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (увеличились с 849 тыс. руб. до 1 974 тыс. руб., что является незначительной величиной).

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска АО «МОСКОМБАНК»

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 низкорискованной 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. При этом, до настоящего времени портфели однородных ссуд по кредитам юридическим лицам не формировались.

Объём кредитования физических лиц невелик 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, планируется развитие бизнеса по предоставлению портфельных кредитов малому бизнесу.

При управлении кредитным риском Банк реализует консервативный подход. Поскольку объём активов не превышает значения 500 млрд. руб., Банк удовлетворяет критериям, позволяющим применять стандартизированные методы оценки рисков, в связи с чем для оценки кредитного риска использует методы, утверждённые в Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

Советом директоров утверждены Стратегия развития на 2018-2020 годы, предусматривающая следующие планы по достижению объёмов капитала Банка:

Показатель	Итог 2018	Итог 2019	Итог 2020
Капитал, тыс. руб.	1 178 086	1 162 432	1 261 768

В соответствии с требованиями Стратегии развития Банка, в 2018 году актуализировалась и Стратегия управления рисками и капиталом, которой установлены целевой уровень кредитного риска (включая риск концентрации) и минимальный объём капитала на покрытие кредитного риска.

Соотношение плановых и фактических показателей по покрытию кредитного риска на конец 2018 года представлены ниже в таблице.

Показатель	План на конец 2018 года		Факт на конец 2018 года	
	в % от размера капитала	в абсолютном выражении (тыс. руб.)	в % от размера капитала	в абсолютном выражении (тыс. руб.)
Кредитный риск (активы и условные обязательства)	-	1 312 086	-	1 296 924
Размер капитала, выделяемый на покрытие кредитного риска на конец 2018 года.	≥ 10	117 808	11,13	130 989

В рамках контроля риска Банк оценивает вероятность снижения стоимости части активов и/или фактической их доходности ниже ожидаемого (запланированного) уровня. Каждый отдельный актив классифицируется в одну из категорий качества, определенных внутренними документами Банка на основе требований Банка России. Качество оценки кредитного риска по операции обеспечивается полнотой, качеством и достоверностью информации о клиенте (банке, физическом лице, юридическом лице или индивидуальном предпринимателе), контрагенте, который принимает финансовые обязательства.

Контроль кредитного риска осуществляется по отдельным операциям и по кредитным портфелям Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащих к отдельным сферам экономики или осуществляющих деятельность в определенных регионах страны.

Управление кредитным риском в Банке производится в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе, Кредитной политикой, предусматривающей стандарты и критерии, применяемые в области кредитной деятельности и направлениях этой деятельности, стратегию и тактику ее развития, определенные Банком с учетом внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на кредитную деятельность Банка.

При оценке кредитного риска Банком применяется стандартизованный подход, Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов.

В Банке определены подразделения, осуществляющие операции, связанные с принятием кредитного риска:

№ п/п	Наименование ответственного подразделения Банка
1	Кредитный отдел
2	Операционно – расчетное управление
3	Отдел электронных гарантий
4	Отдел банковских карт

Все участники процесса управления кредитным риском обязаны согласовывать любые изменения, касающиеся взаимодействия в рамках настоящего Порядка, в первую очередь, с СУР.

При обнаружении нарушений в соблюдении требований настоящего Порядка, руководитель СУР немедленно доводит такую информацию руководителю ответственного подразделения или руководителю Банка – куратору ответственного подразделения.

Подразделения, принимающие кредитный риск:

- ведут переговоры с клиентами и заключают сделки;
- проводят регулярный анализ финансового состояния заёмщиков/принципалов/должников, оценку стоимости обеспечения;
- осуществляют расчёт размера резервов на возможные потери/резервов на возможные потери по ссудам (далее – резервы на возможные потери);
- реализуют утвержденные мероприятия по урегулированию проблемной задолженности;
- иницируют изменения лимитов кредитования;
- иницируют внесение изменений в методологию оценки риска, показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

В Банке действует коллегиальные органы – кредитный комитет и комитет по управлению прочими активами, в компетенцию которых входит принятие решений об осуществлении сделок по размещению денежных средств, а также определение конкретных условий заключения или изменения этих сделок.

Полномочия комитетов ограничены лимитами, утверждёнными Советом директоров.

В управлении кредитным риском, Банк в первую очередь руководствуется принципом осторожности. Банк применяет консервативные подходы к анализу платежеспособности заемщиков. Одним из основополагающих принципов оценки Банком кредитного риска является достаточность источников погашения и потенциальные риски развития деятельности заёмщика. Банк не использует скоринговые модели - размер кредитного риска всегда определяется в результате расчета достаточности постоянных источников дохода, для исполнения обязательств по кредиту, и эти источники должны быть документально подтверждены.

Еще одним важным для Банка фактором при принятии решения о выдаче кредита является наличие ликвидного залога по ссуде, при этом, применяется, в основном, нотариальная форма оформления ипотеки, по залогам от юридических лиц – с условием внесудебной реализации. Как правило, Банк предоставляет кредиты без оформления залога недвижимости только в форме «овердрафт». Используемые Банком дисконты при расчете объема необходимого обеспечения обеспечивают дополнительную ликвидность имущества, за счет возможности реализации по цене

ниже рыночной, что и определяет в конечном счете скорость востребования залога для погашения кредита.

Качество кредитов оценивается непрерывно на протяжении всего срока, а создание резервов на возможные потери осуществляется по принципу упреждения - при появлении малейших признаков ухудшения. Функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском возложены на службу внутреннего аудита, которая:

- ежегодно оценивает качество системы управления кредитным риском, в том числе проверяет методологию оценки кредитного риска, установленных процедур управления им и полноту их применения;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня кредитного риска;
- инициирует внесение изменений в методологию, используемую для оценки уровня кредитного риска.

Распределение полномочий в процессе управления кредитным риском между органами управления и подразделениями Банка организовано следующим образом:

Совет директоров Банка: утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие кредитного риска, а также показатели склонности к кредитному риску; обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка; рассматривает отчёты о размере кредитного риска; рассматривает результаты стресс- тестирования.

Правление Банка: организует процесс управления кредитным риском; утверждает детальные методики, процедуры, используемые для управления кредитным риском; устанавливает в своей компетенции лимиты, ограничивающие уровень кредитного риска; рассматривает отчёты о размере кредитного риска.

Кредитный комитет: принимает решения о выдаче и об изменении условий кредитов в рамках имеющихся полномочий и в пределах установленных лимитов; утверждает мероприятия по взысканию просроченной задолженности в пределах своей компетенции.

Комитет по управлению прочими активами: принимает решения о размещении и об изменении условий размещения активов, не являющихся кредитами в рамках имеющихся полномочий и в пределах установленных лимитов; утверждает мероприятия по взысканию просроченной задолженности в пределах своей компетенции.

Служба внутреннего аудита (СВА): оценивает качество системы управления кредитным риском, в том числе проверяет методологию оценки кредитного риска, установленных процедур управления им и полноту их применения; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня кредитного риска; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

Служба управления рисками (СУР): разрабатывает, внедряет и совершенствует методологию и процедуры управления кредитным риском; осуществляет количественную и качественную оценку кредитного риска; осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов; проводит стресс-тестирование кредитного риска; регулярно предоставляет органам управления Банка отчётность об объёме кредитного риска, установленную настоящим Положением; разрабатывает рекомендации по снижению кредитного риска; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки кредитного риска.

Подразделения, принимающие кредитный риск: проводят регулярный анализ финансового состояния заёмщиков, оценку стоимости обеспечения; осуществляют расчёт размера резервов на возможные потери; реализуют утвержденные мероприятия по урегулированию проблемной задолженности; инициируют изменения лимитов кредитования/размещения активов; инициируют внесение изменений в методологию оценки риска, показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

В рамках управления кредитным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

№ п/п	Наименование отчета	Составитель	Наличие визы СУР	Периодичность составления
Отчетность по кредитному инструменту				
1	Профессиональные суждения об уровне риска по ссудам в разрезе отдельного заёмщика/принципала/должника	Кредитный отдел	Да	Не реже 1 раза в квартал в срок, соответствующий требованиям Положения 590-П
2	Профессиональные суждения об уровне риска по ссудам в разрезе отдельного заёмщика/принципала/должника	Отдел расчетов и корреспондентских отношений	Да	Не реже 1 раза в месяц по состоянию на утро 1-го дня месяца, следующего за отчетным.
3	Дополнительное заключение с уточнением уровня риска по кредитному инструменту.	СУР	-	По всем кредитным инструментам, размер которых превышает 5 % от размера капитала Банка - в сроки, определенные нормативными документами Банка России для составления соответствующих проф.суждений
4	Анализ состояния отраслей деятельности заёмщиков Банка	СУР	-	Ежеквартально
Отчетность по кредитным портфелям				
5	Профессиональные суждения по портфелям однородных ссуд и требований	Отдел банковских карт, Операционный отдел, Отдел бухгалтерского учёта и отчётности	Да	Не реже 1 раза в квартал, по состоянию на утро 1-го дня месяца, следующего за отчетным кварталом.
6	Отчет о структуре кредитных портфелей	СУР	-	Ежедневно, по состоянию на

№ п/п	Наименование отчета	Составитель	Наличие визы СУР	Периодичность составления
	Банка.			утро текущего дня, представление - не позднее 14-00 текущего дня.
7	Отчет по результатам мониторинга показателей кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска.	СУР	-	В обязательном порядке – ежемесячно, в прочих ситуациях – по необходимости
Отчетность по кредитному риску Банка				
8	Расчет балльной и весовой оценки показателей оценки активов (аналог показателя РГА по 4336-У)	СУР	-	ежеквартально
9	Отчет по результатам мониторинга соблюдения лимитов по показателям кредитного риска, включая риск концентрации.	СУР	-	В обязательном порядке – ежемесячно, в прочих ситуациях – по необходимости
10	Отчет-сообщение о факторах высокого кредитного риска, которые могут привести к значительному (более чем на 5 %) повышению уровня кредитного риска	СУР	-	немедленно
11	Отчет о просроченной ссудной задолженности перед Банком	СУР	-	В обязательном порядке – ежемесячно, в прочих ситуациях – по необходимости
Отчётность по риску концентрации в составе кредитного риска				
	Расчет балльной и весовой оценки показателей оценки риска концентрации (аналог показателя РК по 4336-У)	СУР	-	ежеквартально
Прочее				
12	Отчеты по требованию	СУР		По мере необходимости

Структура организации контроля уровня кредитного риска в Банке представлена в таблице ниже.

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня кредитного риска	Функция в рамках контроля за уровнем кредитного риска в разрезе составляющих	Источник получения информации об уровне кредитного риска	Периодичность осуществления функции (минимальные требования, поскольку вся накапливаемая информация СУР по рискам находится в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка)
1	Совет директоров	принимает и рассматривает отчетность по кредитному риску	Отчетность СУР, по мере необходимости - отчетность СВК, СВА	отчетность СУР – ежеквартально
2	Правление Банка	контроль за кредитным риском, возникающим по просроченным ссудам	Отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	ежеквартально

		контроль за кредитным риском кредитного портфеля	Отчетность СУР, по мере необходимости - отчетность СВА	ежемесячно
3	Председатель Правления Банка	контроль за кредитным риском заёмщика/принципала/должника	Отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	ежеквартально; по мере классификации ссуд; в категории IV-V – не реже 1 раза в неделю, в рамках кредитных портфелей
		контроль за кредитным риском кредитного портфеля	Отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	не реже 1 раза в месяц
4	Кредитный комитет Банка	контроль за кредитным риском заёмщика/принципала/должника	данные профессиональных суждений, содержащих информацию об оценке кредитного риска, отчетность СУР	при рассмотрении новых заявок по кредитным инструментам, в том числе, при реструктуризации таких сделок
		контроль за кредитным риском кредитного портфеля	отчетность СУР	не реже 1 раза в месяц
5	СВА	контроль за кредитным риском заёмщика/принципала/должника	Отчетность СУР, - данные АБС Банка об операциях, подверженных кредитному риску; - данные профессиональных суждений, содержащих информацию об оценке кредитного риска	ежеквартально
		контроль за кредитным риском кредитного портфеля	Отчетность СУР, отчетность на основе данных АБС Банка по ссудам и ОР	не реже 1 раза в месяц
6	СУР	текущий контроль за кредитным риском заёмщика/принципала/должника	- данные АБС Банка об операциях, подверженных кредитному риску; - данные профессиональных суждений, содержащих информацию об оценке кредитного риска	не реже 1 раза в месяц
		текущий контроль за кредитным риском кредитного портфеля	отчетность на основе данных АБС Банка по ссудам и ОР	ежедневно
7	Руководители структурных подразделений Банка, ответственные за проведение операций, подверженных кредитному риску	текущий контроль за операциями и кредитным риском заёмщика/принципала/должника Банка при проведении платежей или оформлении сделок в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов по видам рисков и операций	деятельность подотчетного подразделения Банка	ежедневно

Далее представления информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчетную дату 01.01.2019 года.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	10 381	Не применимо	1 339 636	165 793	1 515 810
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	10 381	Не применимо	1 339 636	165 793	1 515 810

В графе 6 Таблицы 4.1 представлена информация о непросроченных и о просроченных не более 90 дней требованиях Банка. Банк раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, 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

³ Далее – Указание № 2732-У

Информация о классификации по категориям качества 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 01.01.19 г.

01.01.191.

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	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
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 01.01.2019 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения 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 01.10.18 г.

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	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
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 01.10.2018

По состоянию на 01.10.2018 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, представлена в таблице ниже.

Таблица 4.2

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

		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные <u>более чем на 90 дней</u> на конец предыдущего отчетного периода)	10 319
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	61
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	10 380

В отчетном периоде балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, незначительно возросла на 0,6 %. При этом, не передавая/не продавая просроченные кредиты другим контрагентам, Банк активно предпринимает все возможные обусловленные законодательно меры (в том числе, реализует право предъявления судебных претензий к поручителям по просроченным кредитам) для снижения размера просроченных требований.

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.

В соответствии с требованиями Банка России, Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде, либо при наличии различной степени угрозы такого неисполнения. Ссуды, отнесенные к II-V категориям качества, являются обесцененными.

Классификация требований по основному долгу, приравненных к ссудным, по категориям качества по состоянию на 01.01.19 г. представлена в таблице ниже.

Показатели	Ссуды всего, тыс. руб.	в т.ч. просроченные, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	% фактического резервирования
Ссуды всего	1 746 008	10 380	165 793	9,4
в том числе по категориям				
1 категория качества	1 110 471	0	0	0
2 категория качества	142 500	0	11 370	7,9
3 категория качества	252 919	0	41 064	16,2
4 категория качества	161 172	0	34 413	21,3
5 категория качества	78 946	10 380	78 946	100

Информация о реструктурированных кредитных требованиях по состоянию на 01 января 2019 года приведена в таблице ниже.

Показатели	Ссуды всего, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.
Ссуды всего	1 746 008	165 793
в том числе реструктурированные по категориям		
1 категория качества,	1 110 471	0
из них реструктурировано	0	0
2 категория качества,	142 500	11 370
из них реструктурировано	3 552	36
3 категория качества,	252 919	41 064
из них реструктурировано	40 147	11 400
4 категория качества,	161 172	34 413
из них реструктурировано	154 797	30 710
5 категория качества,	78 946	78 946
из них реструктурировано	49 568	49 568

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 01.01.2019 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):

Отрасль экономики	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Строительство	40 000	7,1
Оптовая и розничная торговля	195 161	34,4
Операции с недвижимым имуществом	241 163	42,6
Прочие виды деятельности	90 050	15,9
Всего кредитов	566 374	100
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	566 374	100
в т.ч., индивидуальным предпринимателям	100 931	17,8

Основные объёмы кредитования Банка сосредоточены в Москве и Московской области, часть кредитов, предоставленная заемщикам других регионов, незначительна. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим (включая индивидуальных предпринимателей) и физическим лицам в разрезе регионов регистрации.

Регион регистрации заемщика	01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Г. Москва		
Московская область	512 472	80,6
Омская область	123 005	19,4
Рязанская область	21	0
Кабардино-Балкарская республика	19	0
Республика Мордовия	10	0
Республика Беларусь	23	0
Итого кредиты	37	0
	635 587	100,00

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических (включая индивидуальных предпринимателей) и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

Срок, оставшийся до полного погашения кредитов	По состоянию на 01.01.2019
Просроченная задолженность	
До 30 дней	10 380
От 31 до 90 дней	30 750
От 91 до 180 дней	41 837
От 181 дня до 1 года	31 690
От 1 года до 3 лет	56 927
Свыше 3 лет	364 612
Итого кредиты	99 390
	635 586

Из представленной таблицы следует, что не менее 26,9 % от объёма задолженности по кредитам юридических (в т.ч., индивидуальным предпринимателям) и физических лиц приходится по срокам погашения на ближайший год; 57,4 % планируется к погашению в период «от 1 года до 3-х лет», на период свыше 3-х лет приходится к погашению 15,7 % от общего объёма задолженности по рассматриваемому портфелю. Структура по срокам погашения характеризуется приемлемой степенью риска, при этом, Банк предоставляет кредиты с графиками погашения и/или снижения лимита таким образом, чтобы объёмы погашения для заемщиков соответствовали их объёмам деятельности.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Для обеспечения надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств и уменьшения риска возникновения кредитных потерь Банк привлекает обеспечение. В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства Правительств субъектов РФ, администраций муниципальных образований или их органов;
- поручительства юридических и физических лиц;
- передаваемые в залог ликвидные ценные бумаги;
- передаваемое в залог движимое имущество;
- передаваемые в ипотеку объекты недвижимого имущества;
- банковские гарантии кредитных организаций;
- заклад векселей Банка;
- передаваемые в залог средства на счетах гарантийного депозита (вклада);
- доли в уставном капитале юридических лиц и т.п.

Залогодателем может быть, как заемщик, так и третьи лица. В последнем случае, финансовое состояние залогодателя-третьего лица оценивается до выдачи кредита и в дальнейшем производится мониторинг в таком же порядке и с той же периодичностью, как и оценка заемщика.

С целью снижения кредитного риска одновременно могут применяться несколько видов обеспечения. Целесообразность принятия того или иного обеспечения определяется органом управления, непосредственно принимающим решение о выдаче конкретного кредита.

Необходимый размер обеспечения определяется исходя из расчетной величины требований к заемщику, включающей непосредственно сумму кредита, сумму предусмотренных договором повышенных процентов за предполагаемый период судопроизводства, а также все расходы, связанные с реализацией предмета залога либо имущества поручителя.

Также Банк может принять решение о частичном обеспечении кредитного требования. В отдельных случаях Банк может выдавать кредиты без обеспечения, если надежность клиента и возврат им кредита в установленный договором срок не вызывают сомнений.

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, определяется на ежеквартальной основе. Для определения справедливой стоимости используются данные о стоимости сопоставимого имущества, имеющиеся в открытых источниках, в отсутствие таких данных используются оценки независимых оценщиков. Как правило, залоги подлежат страхованию, кроме случаев, когда имеется решение Кредитного комитета о необязательности страхования.

Остаточный риск включён в расчет фактического уровня риска методом применения увеличивающего коэффициента, так же остаточный риск участвует в определении размера выделяемого на покрытие риска размера капитала Банка.

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.3, по состоянию на предыдущую отчетную дату - в таблице 4.3(1).

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.19

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 376 668	139 142	139 142	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 376 668	139 142	139 142	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.19 г., в структуре балансовой стоимости кредитных требований, 1 100 000 тыс. руб. (или 79,9 %) составляют депозиты, размещенные в Банке России. На долю подверженных риску кредитных требований, приходится 276 668 тыс. руб. (или 20,1 %), из которых кредитные требования на 139 142 тыс. руб. (или на 50,3 %) являются полностью обеспеченными. Необеспеченными, как правило, являются только кредиты, предоставленные в форме овердрафт.

При этом, по условиям всех овердрафтных соглашений с юридическими лицами, оформляются поручительства бенефициаров и производится регулярный (еженедельный) мониторинг соответствия объемов поступления средств на счета заемщика размеру задолженности по

кредиту.

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.18

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 957 564	225 014	225 014	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	2 957 564	225 014	225 014	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	-	-	-	-

По состоянию на 01.07.18 г., в структуре балансовой стоимости кредитных требований, 2 560 000 тыс. руб. (или 86,6 %) составляли депозиты, размещенные в Банке России.

На долю подверженных риску кредитных требований, приходилось 397 564 тыс. руб. (или 13,4 %), из которых кредитные требования на 225 014 тыс. руб. (или на 56,6 %) являются полностью обеспеченными.

Таким образом, объём и доля обеспеченных кредитов в общем объёме кредитов, находящихся под риском, во 2-м полугодии 2018 года, возрастали в динамике.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированными подходами.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 550 133	0	2 550 133	0	24 686	214.9%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	706 765	0	706 765	0	452 006	59.6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	106 401	42 910	90 830	37 337	90 830	10.8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	149 029	29 687	83 379	26 162	115 877	9.2%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	302 573	2 640	241 319	1 980	317 831	20.5%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	10 307	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	76 019	0	57 648	0	103 369	4.9%
13	Прочие	10 378	73 541	10 378	71 434	81 812	6.9%
14	Всего	3 911 605	148 778	3 740 452	136 913	1 186 411	326.8%

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И, в разрезе портфелей за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, снизилась за 2-е полугодие 2018 года на 468 993 тыс. руб., а именно:

- сократился на 1 460 000 тыс. руб. объем депозитов, размещенных в Банке России;
- снизился на 91 448 тыс. руб. размер денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах;
- сократился на 44 128 тыс. руб. объем ссуд, предоставленных корпоративным клиентам;
- снизился на 27 500 тыс. руб. объем ссудной задолженности физических лиц.

В целом, сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), существенным образом не изменилась в течение отчетного периода - снижение составило 1,5 %. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) за рассматриваемый период снизилась на 10,9 % за счет снижения размера размещенных средств в банках, в розничные кредиты.

Для сравнения: данные о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018 г. представлена в таблице 4.4 (1).

Таблица 4.4 (1)

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2018 г.

тыс. руб.							
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансов ая	балансова я	внебалансов ая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 785 700	0	2 785 700	0	26 728	231.3%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансов ая	балансова я	внебалансов ая		
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	882 735	0	882 735	0	451 829	73.3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	56 853	79 736	55 974	78 822	55 974	11.2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	333 820	83 575	211 934	74 296	274 155	23.8%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	19 601	5 033	18 466	4 719	27 000	1.9%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	206 250	0	179 106	0	243 809	14.9%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	10 329	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	76 351	10 136	74 155	9 635	116 741	7.0%
13	Прочие	8 959	2 253	7 802	1 161	8 300	0.7%
14	Всего	4 380 598	180 733	4 215 872	168 633	1 204 536	364.0%

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019 г.

тыс. руб.		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 525 447	-	-	-	-	-	24 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	21
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 550 133
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	318 449	-	-	-	-	388 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	706 765
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	128 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	36 080	-	7 851	-	65 610	-	-	-	-	-	-	-	128 167
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109 541
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	90 275	-	-	-	153 024	-	-	-	-	-	-	-	0
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243 299
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	81 812	-	-	-	57 648	-	-	-	-	-	-	-	57 648
14	Всего	2 525 447	318 449	0	0	0	0	749 336	0	7 851	0	276 282	0	0	0	0	0	0	0	3 877 365

Таблица 4.5 (1)
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по
стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2018 г.

тыс. руб.																				
Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
Но мер		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 758 973	-	-	-	-	-	26 727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 785 700
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	538 633	-	-	-	-	344 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882 735
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	134 796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	161 772	-	40	-	124 418	-	-	-	-	-	-	-	134 796
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	6 117	-	-	-	17 068	-	-	-	-	-	-	-	23 185
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	49 701	-	-	-	129 405	-	-	-	-	-	-	-	179 106
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 820	-	-	3 894	1 076	-	-	-	83 790
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	8 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 963
14	Всего	2 758 973	538 633	0	0	0	0	732 178	0	40	0	349 711	0	0	3 894	1 076	0	0	0	4 384 505

тыс. руб.

Существенные изменения по сравнению с предыдущими данными, на 01.01.19 г. произошли в следующих группах активов:

- взвешенные по уровню риска 0 % сократились на 233 526 тыс. руб. за счет роста средств, размещенных в депозиты Банка России;
- взвешенные по уровню риска 20 % сократились на 220 184 тыс. руб. в связи со снижением объема размещения средств в межбанковские депозиты;
- взвешенные по уровню риска 100 % сократились на 17 158 тыс. руб. за счет снижения остатков на счетах в Банках-нерезидентах.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию 4482-У (включая таблицы 4.6 - 4.10), не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов.

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 таблицы 5.1 – 5.8).

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI (Риск секьюритизации) приложения к Указанию № 4482-У (включая таблицы 6.1 - 6.4).

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска к кредитной организации (банковской группы)

Рыночный риск определяется как риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: процентный риск, фондовый риск, валютный и товарный риски.

В Банке в отчетном периоде отсутствовали инструменты, подверженные следующим рискам (в соответствии с понятиями, изложенными в Положении 511-П⁴):

- процентному;
- фондовому;
- товарному.

Целью управления рыночным риском в Банке является: недопущение понесения потерь при неблагоприятных для Банка изменениях показателей составляющих рыночного риска, а именно:

- справедливой стоимости финансовых инструментов;
- величины их чистых позиций;
- активности и ликвидности рынка соответствующих финансовых инструментов;
- курсов в течение периода, когда он имеет открытую позицию любого вида (по видам валют) и типа (балансовая, СПОТ, срочная, опционная, гарантии)

Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015 "О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Размер рыночного риска рассчитывается ежедневно одновременно с расчётом ежедневных нормативов.

Задачами управления рыночным риском определены:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери от влияния изменения показателей составляющих рыночного риска на результат работы в любой период времени;
- организация непрерывности управления рыночным риском на всех этапах банковского процесса;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным рыночным риском;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления рыночным риском.

По состоянию на 01.01.2019 открытая валютная позиция не превышала 3 % от капитала, вложения в котируемые и процентные ценные бумаги отсутствовали, в связи с чем объём рыночного риска составил валютный риск. Максимальное значение ОВП в течение 2018 года не превышало значение 4.5 %.

В рамках управления рыночным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

- отчёт о состоянии рыночного риска формируется руководителем Службы управления рисками и предоставляется на рассмотрение Совету директоров ежеквартально;
- отчёт об оценке внутренней достаточности капитала и контроле соблюдения выделенных лимитов (в составе этого отчёта также раскрывается размер рыночного риска, информация о текущих значениях лимитов по валютному риску) формируется руководителем Службы управления рисками ежедневно и размещается в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка;

⁴ Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года

- отчёт о стресс-тестировании рыночного риска формируется руководителем Службы управления рисками ежегодно в составе комплексного стресс-тестирования и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- информация об оценке качества управления рыночным риском (в том числе о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском) формируется СВА ежегодно и направляется на рассмотрение Правления и Совета директоров.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функцию контроля уровня рыночного риска	Функция в рамках контроля за уровнем рыночного риска	Источник получения информации об уровне рыночного риска	Периодичность осуществления функции (минимальные требования, поскольку вся накапливаемая информация СУР по рискам находится в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка)
1	Совет директоров	- принимает и рассматривает отчетность по рыночному риску; - утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие рыночного риска, а также показатели склонности к кредитному риску; - обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка; - рассматривает отчёты о размере рыночного риска; - рассматривает результаты стресс-тестирования	Отчетность СУР, по мере необходимости отчетность СВК, СВА	отчетность СУР – ежеквартально
2	Правление Банка	- осуществление контроля адекватности параметров управления валютным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка	- отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
3	Председатель Правления Банка	- контроль рыночного риска участием в оперативном управлении Банком;	- отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	ежедневно
4	Курирующий Заместитель Председателя Правления	- оперативный контроль рыночного риска;	- данные ВО, - данные ОБУиО и СУР по текущей отчетности - данные информационной системы;	ежедневно
5	СВА	- контроль за соблюдением процедур управления рыночным риском Банка; - оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом;	- отчетность СУР, - данные АБС Банка;	ежедневно

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня рыночного риска	Функция в рамках контроля за уровнем рыночного риска	Источник получения информации об уровне рыночного риска	Периодичность осуществления функции (минимальные требования, поскольку вся накапливаемая информация СУР по рискам находится в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка)
5 6	СУР	- изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих рыночный риск, определяемых по факторам рыночного риска в целях своевременной идентификации рыночного риска;	- данные АБС Банка об операциях, подверженных рыночному риску - отчетность на основе данных АБС Банка	ежедневно
		- осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о рыночном риске; - своевременное предоставление отчетности по рыночному риску.		ежемесячно
7	Валютный отдел, Отдел бухгалтерского учёта и отчётности	- информирование руководства о выявлении события, несущего рыночный (в том числе, валютный) риск; - исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД.	деятельность подотчетного подразделения Банка	ежедневно, по мере возникновения необходимости
8	Валютный отдел	- ответственность за соблюдение лимита на значение открытых валютных позиций	установленные лимиты	ежедневно, по мере возникновения необходимости
9	Кредитный отдел, Отдел расчетов и корреспондентских отношений	- ответственность за соблюдение установленных лимитов на операции с учтенными векселями	установленные лимиты	ежедневно, по мере возникновения необходимости
10	Отдел бухгалтерского учёта и отчётности	- ответственность за соблюдение установленных лимитов на операции с ЗПИФ и с облигациями	установленные лимиты	ежедневно, по мере возникновения необходимости

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода
по состоянию на 01.01.19 г.**

Номер	Наименование статьи	Величина, тыс. руб.
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	32 346
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо

8	Секьюритизация	
9	Всего:	0
		32 346

По состоянию на 01.01.2019 величина рыночного риска составляет 32 346 тыс. руб. и структурно представляет собой взвешенный по уровню риска валютный риск. За 2-е полугодие 2018 объём валютного риска незначительно увеличился.

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем Таблицы 7.2 – 7.3 раздела VII не заполняет и информацию по главе 12 раздела VII не раскрывает.

Информация в отношении величины рыночного риска, определяемого на основе стандартизированного подхода, приведена в п. 9.3 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2018 год, раскрытой в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, например: изменений в законодательстве, политических изменений и изменений системы налогообложения. Операционный риск включает в себя также риск применения соответствующими контролирующими органами штрафов или иных мер воздействия к Банку за нарушение законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов (далее - законодательство), что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Операционный риск определён Банком как значимый.

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России №642-П от 03.09.2018 "О порядке расчёта размера операционного риска» (ранее - Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»). Оценка проводится ежегодно по состоянию на первое января. По данным последней оценки объём операционного риска составляет 818 388 тыс. руб.

Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях операционного риска во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе

Банка. Каждое событие операционного риска оценивается по виду и степени последствий, затем осуществляется оценка уровня риска за период в разрезе составляющих операционного риска и оценивается общий уровень операционного риска по Банку.

В качестве индикаторов операционного риска используются следующие показатели:

- сумма фактически понесенных Банком убытков в результате реализации событий операционного риска;
- объём событий операционного риска в разрезе деятельности подразделений Банка.

Информация о динамике значений индикаторов, результаты анализа их изменений доводятся до Правления и Совета Директоров в рамках системы внутренней отчётности, которая постоянно находится в онлайн-доступе для просмотра всех контролирующих органов в автоматизированной банковской системе.

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов операционного риска Банк применяет разнообразные методы и инструменты управления операционным риском, в частности:

К числу таких мероприятий относятся:

- формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка;
- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- контроль соблюдения установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- автоматизация основных процессов;
- страхование имущества от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других аналогичных форс-мажорных обстоятельств, а также в результате действий третьих лиц;
- разработка плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем Банка;
- проведение анализа рисков нарушения информационной безопасности, связанных с предоставлением платежных услуг, в том числе розничных услуг с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- разработка и реализация мер информационной безопасности в информационной системе, повышение уровня информационной безопасности в целях совершенствования используемых мер защиты и применения новых технологий;
- регулярный пересмотр результатов анализа рисков при внесении изменений в процесс предоставления розничных платежных услуг, состав организационных мер информационной безопасности, программного и аппаратного обеспечения, применяемых при предоставлении розничных платежных услуг с использованием сети «Интернет», а

также по решению Председателя Правления Банка или лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств.

На случай наступления непредвиденных событий вследствие реализации факторов операционного риска Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств.

В рамках управления операционным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

- журнал рисков с комментариями и оценкой событий рисков СУР;
- сводные данные аналитической базы данных о понесенных операционных убытках и инцидентах операционного риска;
- данные показателей операционного риска в сопоставимой динамике.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня операционного риска	Функция в рамках контроля за уровнем операционного риска	Источник получения информации об уровне операционного риска	Периодичность осуществления функции (минимальные требования, поскольку вся накапливаемая информация СУР по рискам находится в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка)
1	Совет директоров	- принимает и рассматривает отчетность по операционному риску; - утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие операционного риска, а также показатели склонности к кредитному риску; - обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка; - рассматривает отчёты о размере операционного риска; - рассматривает результаты стресс- тестирования	Отчетность СУР, по мере необходимости отчетность СВК, СВА	отчетность СУР – ежеквартально
2	Правление Банка	- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров факторов операционного риска; - осуществление контроля адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка; - установление лимитов по показателям/событиям риска;	- отчетность СУР, - отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - - отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
3	Председатель Правления Банка	- регулирование операционного риска участием в оперативном управлении Банком;	- отчетность СУР, - отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - - отчетность СВА	ежедневно
4	СВА	- контроль за соблюдением процедур управления операционным риском Банка; - оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом;	- отчетность СУР, - данные АБС Банка;	ежеквартально
5	СУР	- изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих операционный риск, определяемых по факторам операционного риска в целях своевременной идентификации операционного риска; - ведение реестра операционных убытков; - контроль за заполнением дневника рисков и внесение комментариев по событиям риска;	- данные АБС Банка об операциях, подверженных операционному риску - отчетность на основе данных АБС Банка	ежедневно
		- осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации об операционном риске; - своевременное предоставление отчетности по операционному		ежемесячно

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня операционного риска	Функция в рамках контроля за уровнем операционного риска	Источник получения информации об уровне операционного риска	Периодичность осуществления функции (минимальные требования, поскольку вся накапливаемая информация СУР по рискам находится в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка)
		рису;		
6	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, подверженных операционному риску	- информирование руководства о выявлении события, несущего операционный риск.	деятельность подотчетного подразделения Банка	ежедневно, по мере возникновения необходимости

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» (ранее - Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета 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 01.01.2019 г.
1	2	3
1	Операционный риск, всего, тыс. руб.	65 471
	в том числе:	
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб.	436 474
	в том числе:	
1.1.1.	чистые процентные доходы, тыс. руб.	225 822
1.1.2.	чистые непроцентные доходы, тыс. руб.	210 652
1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
2	Капитал, выделенный на покрытие операционного риска, тыс. руб.	94 194

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка (далее – ПРр). Кроме процентного риска, определяемого в рамках Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 "О порядке расчёта кредитными организациями

величины рыночного риска», который в Банке не реализуется в связи с отсутствием инструментов, которым присущ данный риск, Банк в качестве процентного риска банковского портфеля определяет риск процентной ставки, который с 01.01.2019 года будет являться значимым для Банка.

Для целей управления риском процентной ставки, в Банке выделяются два вида процентных рисков:

- **Базовый риск** связан с изменением в структуре процентных ставок и возникает, когда базовые процентные ставки, по которым Банк привлёк средства в депозиты, отличаются от базовых ставок размещения этих ресурсов. Базовый риск резко возрастает, если Банк привлекает средства по базовым ставкам, а инвестирует их по плавающим (или, например, инвестирует на короткие сроки с последующей пролонгацией или переоформлением с изменением ставки).
- **Риск временного разрыва** возникает, когда Банк привлекает и размещает ресурсы по одной и той же базовой ставке, но с некоторым временным разрывом даты их пересмотра. Риск появляется в связи с выбором этой даты.

Цель управления риском процентной ставки:

- обеспечение максимально возможной доходности Банка при сохранении приемлемого уровня ликвидности.

Задачи управления риском процентной ставки:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие изменения ставок привлечения и размещения средств;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском процентной ставки;
- организация непрерывности управления риском на всех этапах банковского процесса;
- оптимизация схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления риском процентной ставки.

Банк осуществляет оценку процентного риска, применяя методы:

- ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- расчет результата показателей доходности, который характеризует уровень риска процентной ставки, применяя методику расчета показателей доходности в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4336-У (показатель прибыльности капитала, показатель структуры расходов, показатель чистой процентной маржи, показатель чистого спреда от кредитных операций, на основе которых определяется обобщающий результат (уровень общего риска процентной ставки)).

Размер риска процентной ставки рассчитывается ежеквартально.

Целевым уровнем риска процентной ставки определен такой его уровень, чтобы размер капитала, необходимый для его покрытия и рассчитанный по методике Банка, не превышал 1,5 %.

В целях минимизации риска процентной ставки Банк использует методы:

- регламентирования операций, подверженных риску процентной ставки (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);

- сбор и анализ информации о динамике процентных ставок на финансовых рынках;
- лимитирование;
- выделение определенной суммы капитала Банка, на покрытие риска процентной ставки в соответствии с его актуальным уровнем;
- поддержание достаточности капитала в отношении риска процентной ставки.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском.

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня риска процентной ставки	Функция в рамках контроля за уровнем риска процентной ставки	Источник получения информации об уровне риска процентной ставки	Периодичность осуществления функции (минимальные требования)
1	Совет директоров	- принимает и рассматривает отчетность по риску процентной ставки; - утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие риска процентной ставки, а также показатели склонности к кредитному риску; - обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка; - рассматривает отчеты о размере риска процентной ставки; - рассматривает результаты стресс- тестирования	Отчетность СУР, по мере необходимости - отчетность СВК, СВА	отчетность СУР – ежеквартально
2	Правление Банка	- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров факторов риска процентной ставки - осуществление контроля адекватности параметров управления риском процентной ставки текущему состоянию и стратегии развития Банка	- отчетность СУР, - отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
3	Председатель Правления Банка	- регулирование риска процентной ставки участием в оперативном управлении Банком;	- отчетность СУР, - отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	ежедневно
4	Курирующий Заместитель Председателя	- оперативное управление риском процентной ставки в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте	- данные АБС Банка; - оперативные данные подразделений Банка;	
5	СВА	- контроль за соблюдением процедур управления риском процентной ставки Банка; - оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом;	- отчетность СУР, - данные АБС Банка;	ежедневно
6	СУР	- изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих риск процентной ставки, определяемых по факторам риска процентной ставки в целях своевременной идентификации риска процентной ставки;	- данные АБС Банка об операциях, подверженных риску процентной ставки - отчетность на основе данных АБС Банка	ежедневно
		- осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске процентной ставки; - своевременное предоставление отчетности по риску процентной ставки;		ежеквартально
7	Структурные подразделения Банка ответственные за	- информирование руководства о выявлении события, несущего риск процентной ставки; - исполнение регламентов проведения операций/действий в	деятельность подотчетного подразделения Банка	ежедневно, по мере возникновения необходимости

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня риска процентной ставки	Функция в рамках контроля за уровнем риска процентной ставки	Источник получения информации об уровне риска процентной ставки	Периодичность осуществления функции (минимальные требования)
	проведение операций подверженных риску процентной ставки, а также ОБУиО	соответствии с ВНД.		

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат в разрезе видов валют представлен в таблице ниже:

Рубли РФ

Изменение чистого процентного дохода по средствам в российских рублях	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов, тыс. руб.	35 151.58	40 450.71	41 011.13	40 909.88	40 723.59
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	-35 151.58	-40 450.71	-41 011.13	-40 909.88	-40 723.59

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.01.2019 года объёмы финансовых активов в рублях и обязательств останутся неизменными до погашения и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 35 151,58 тыс. руб. (или на 15,57%).

В 4-м квартале 2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в рублях незначительно сократилось (на 13,68%).

Доллары США

Изменение чистого процентного дохода по средствам в долларах США	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2017	01.04.2018	01.01.2018
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов, тыс. руб.	-1 520.88	-1 214.71	-1 408.10	-1 409.43	-2 603.44
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	1 520.88	1 214.71	1 408.10	1 409.43	2 603.44

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.01.2019 года объём финансовых активов и обязательств в долларах США останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 1 520,88 тыс. руб. (или на 0,67%).

В 4-м квартале 2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в долларах США значительно снизилось (на 41,58%).

Евро

Изменение чистого процентного дохода по средствам в евро	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов, тыс. руб.	-550.70	-603.48	-394.30	-585.74	-814.16

изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	550.70	603.48	394.30	585.74	814.16
--	--------	--------	--------	--------	--------

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.01.2019 года объём финансовых активов и обязательств в евро останутся неизменными до погашения и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 550,70 тыс. руб. (или на 0,24 %).

В 4-м квартале 2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в евро значительно снизилось (на 32,36%).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства (номинированные в российской и иностранной валютах) по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах, а также в несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Эффективное управление ликвидностью выражается в способности Банка оперативно приспосабливаться к снижению объемов обязательств (в том числе, депозитов), а также к росту общей суммы размещенных средств (в том числе, кредитного портфеля). Риск ликвидности приемлем, если Банк может обеспечить себя необходимым количеством ресурсов (путем увеличения обязательств или преобразования активов) своевременно и по разумной цене. Особенностью данного вида риска является его прямая зависимость от проявления последствий изменения уровней других рисков, например, кредитного, потери репутации, регуляторного.

Цель управления риском ликвидности:

- поддержание всех типов ликвидности на приемлемом для Банка уровне;

Задачи управления риском ликвидности:

- организация системы управления риском ликвидности в Банке;
- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие несоответствия объемов и сроков привлеченных средств размещенным средствам;
- применение непрерывного контроля на всех этапах управления риском ликвидности;
- организация оптимальной схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности;

- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском ликвидности.

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в банке используются следующие методы:

- нормативный метод;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Нормативный метод – производятся расчеты показателей по отчетным данным.

Банк производит ежедневный расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми значениями.

В случае приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком для низкого уровня риска ликвидности, на 5 процентных пунктов и менее, СУР выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности, и информирует об этом Председателя Правления или членов Правления Банка.

Банк рассчитывает показатели ликвидности (индикаторы - частные риски, характеризующие итоговый риск ликвидности, рассчитанные в соответствии с методикой Указания банка России № 4336-У) на ежеквартальной основе:

- Риск снижения общей краткосрочной ликвидности.
- Риск потери мгновенной ликвидности.
- Риск потери текущей ликвидности.
- Риск ухудшения структуры привлеченных средств.
- Риск зависимости межбанковского рынка.
- Риск собственных вексельных обязательств.
- Риск небанковских ссуд.
- Риск усреднения обязательных резервов.
- Риск крупных кредиторов и вкладчиков.
- Риск не исполненных Банком требований перед кредиторами.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности определяется аналогично показателю РГЛ по Указанию 4336-У.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

В данном методе применяется расчет, базой для которого являются данные формы отчета 0409125 (Указание 4212-У) – при необходимости такого расчета, он применяется ежемесячно.

Метод прогнозирования денежных потоков основывается на прогнозировании притока/оттока денежных средств (в том числе, в иностранной валюте), не отраженных в отчетности банка, но имеющих высокую вероятность наступления. Данный метод может использоваться оперативно для проведения анализа ликвидности в течение операционного дня банка. Метод применяется, оперативно/ежедневно.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

- регламентирования операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);
- лимитирование;
- выделение определенной суммы капитала Банка, на покрытие риска ликвидности в соответствии с его актуальным уровнем;
- поддержание достаточности капитала в отношении риска ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации риска ликвидности;
- процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск);
- порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
- процедуры оценки риска ликвидности;
- процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
- процедуры, применяемые для сохранности информации, содержащей данные об оценке риска ликвидности;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Для минимизации риска ликвидности, Банк устанавливает неизменные и изменяемые лимиты.

Неизменные лимиты определяются Советом директоров Банка и представляют собой лимиты на значения нормативов ликвидности. Значения неизменных лимитов представлены в следующей таблице.

№ п/п	Наименование показателя	Установленный лимит	Фактическое значение на 01.01.19
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	> 20 %	92 %
2	Показатель мгновенной ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2)	>16 %	112.988 %
3	Показатель текущей ликвидности (Норматив текущей ликвидности Н3)	> 52 %	136.415 %
4	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	< 110 %	25.147 %

Изменяемые лимиты утверждаются Кредитным комитетом и Правлением Банка ежеквартально и ежемесячно и представляют собой лимиты на показатели риска концентрации в составе риска ликвидности:

- Размещение средств на межбанковском рынке – по мере необходимости; компетенция Кредитного комитета;
- Ежедневное размещение средств по всем инструментам – ежеквартально; компетенция Правления.
- Остатки общего объёма высоколиквидных активов – ежемесячно, компетенция Правления;
- Остатки текущих высоколиквидных активов – ежемесячно, компетенция Правления.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов риска ликвидности в совокупности с реализацией иных потенциальных факторов рисков - из-за исключительных, но вероятных событий (например, массовое досрочное расторжение вкладов) Банком проводится стресс-тестирование риска ликвидности в рамках ежегодного комплексного стресс-тестирования. Стресс-тестирование проводится на базе платёжного календаря по различным сценариям, учитывающим сочетание факторов различных рисков.

При этом, определены постоянные для всех вариантов сценариев условия наступления некоторых стрессовых событий, включающие факторы риска концентрации в составе риска ликвидности и кредитного риска одновременно.

Например, общими элементами сценариев предусмотрены:

- Предполагается обязательное создание резерва в размере 100 % по выделенному портфелю с обязательствами крупнейшего должника/группы связанных должников;
- Предполагается уплата штрафов/пени – как результат реализации операционного риска в размере до 2 % от размера капитала Банка по состоянию на базовую дату;
- Отсутствуют поступления средств из вне для поддержания ликвидности.

Индивидуальными условиями сценариев, например, может быть установлено:

- Фиксируется одномоментный отток клиентов из Банка в объёме двух наиболее крупных вкладчиков/групп вкладчиков, определённых на базовую дату;
- Анализируемый период – 1 квартал.

Стресс-тест на финансовую устойчивость считается не пройденным, если в результате стресс-тестирования выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- а) собственные средства Банка (СС) менее 1 (одного) миллиарда рублей;
- б) существует нехватка средств высоколиквидного портфеля для исполнения текущих обязательств, отчислений в АСВ и отсутствует возможность использования СС без нарушения обязательных нормативов для этих целей;
- в) величина привлечённых займов превышает стоимость всех портфелей активов и отсутствует возможность погашения избыточной задолженности (обязательств) Банка за счёт собственных средств.

В этом случае анализируется распределение общего возможного объёма потерь. Предполагается, что в случае, если стресс-тест не пройден, акционеры Банка восполняют недостаток средств для исполнения текущих обязательств и выполнения нормативов в этом же периоде. Далее рассчитывается общий итоговый недостаток средств накопленным итогом.

Если при расчёте последнего существует нехватка средств - Банк финансово неустойчив.

Отчёт по результатам стресс-тестирования составляется в форме информации, содержащей данные:

- сценарий стресс-тестирования с указанием конкретных условий стресс-тестирования;
- исходные данные на базовые даты;
- детальные условия планируемых изменений на временном горизонте стресс-тестирования;
- результаты стресс-тестирования: рассчитанные по прогнозным данным показатели – размер капитала Банка, нормативы Н1(0), Н2, Н3, Н4, указание дополнительных источников ликвидности

– при необходимости достижения нормативно определенных значений указанных показателей, выводы о возможности исполнения Банком текущих обязательств на горизонте стресс-тестирования, информация о возможности возмещения дефолтных активов, информация о необходимости/отсутствии необходимости по результатам стресс-тестирования привлечения средств акционеров, информация о возможностях восстановления размера капитала Банка до 1,1 (одного целого и одного десятого) миллиарда рублей в срок до 4-х месяцев с даты, в которую размер капитала Банка оказался ниже размера 1 (одного) миллиарда рублей.

Все стресс-тесты Банк проходил успешно. Для поддержания устойчивого состояния ликвидности Банка, ежемесячно определяется лимит по высоколиквидным активам, размер которых должен быть расчётно достаточен (в зависимости от объёма высококонцентрированных пассивов) для покрытия потенциального дефицита ликвидности при возможном досрочном изъятии вкладов/средств крупными (группой крупных) вкладчиками/клиентами. Таким образом, Банк упредительно регулирует потенциальный риск концентрации в рамках риска ликвидности: Банк размещает значительную часть денежных средств на корреспондентском счёте и на краткосрочных депозитах в Центральном Банке России, а также предоставляет краткосрочные межбанковские кредиты банкам с превалирующим государственным участием.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам показаны в следующей таблице, сформированную по данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	ДВС и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	908 231	908 231	908 231	908 231	908 231	908 231	908 231	908 231	908 231	908 231
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 371	57 371	57 371	57 371	465 019	1 280 539	1 280 539	1 280 539	1 280 539	1 280 539
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 107 450	1 107 450	1 108 763	1 120 434	1 137 672	1 156 858	1 159 934	1 162 310	1 166 409	1 330 626
Прочие активы	12 652	12 652	12 652	12 652	13 548	13 548	13 785	13 785	13 785	14 500
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2 085 704	2 085 704	2 087 017	2 098 688	2 524 470	3 359 176	3 362 489	3 364 865	3 368 964	3 533 896
ПАССИВЫ										
Средства клиентов	1 724 000	1 724 000	1 726 010	1 739 777	1 781 728	2 049 489	2 426 749	2 526 346	2 610 030	2 610 030
Прочие обязательства	16 733	16 733	17 472	19 352	19 696	23 079	23 079	23 079	23 079	23 079
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 740 733	1 740 733	1 743 482	1 759 129	1 801 424	2 072 568	2 449 828	2 549 425	2 633 109	2 633 109
Внебалансовые обязательства и гарантии	75 237	75 237	75 237	75 237	76 111	90 145	100 254	110 379	120 456	148 778
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										

Наименование показателя	ДВС и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	269 734	269 734	268 298	264 322	646 935	1 196 463	812 407	705 061	615 399	752 009
Коеф-т избытка (дефицита) ликвидности	15.5	15.5	15.4	15	35.9	57.7	33.2	27.7	23.4	28.6

На случай непредвиденного развития событий, а именно на случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан План действий в случае возникновения кризиса ликвидности. Данный План описывает признаки возникновения кризиса ликвидности, регламентирует действия руководителей Банка при выявлении таких признаков, содержит типовые мероприятия по управлению активами и пассивами в целях сокращения дефицита ликвидности.

Основной целью мероприятий по управлению пассивами в целях восстановления ликвидности является максимально быстрое привлечение средств в объеме достаточном для ликвидации кризиса, реструктуризация или временное ограничение предстоящих выплат.

В рамках управления риском ликвидности в банке подготавливаются следующие отчёты:

- о состоянии риска ликвидности формируется ежемесячно руководителем Службы управления рисками и предоставляется на рассмотрение Совету директоров ежеквартально;
- о соблюдении обязательных нормативов ликвидности - ежедневно;
- о контроле соблюдения выделенных лимитов формируется руководителем Службы управления рисками ежедневно, свод данных производится ежемесячно и/или ежеквартально – в зависимости от периода, на который установлен лимит и предоставляется на рассмотрение Совет директоров ежеквартально; в случае приближения значений установленных лимитов к сигнальному/контрольному значению, СУР незамедлительно уведомляет Председателя Правления, Правление и руководителя подразделения, допустившего опасное приближение к установленным значениям;
- платёжный календарь формируется руководителем Службы управления рисками ежедневно и предоставляется на рассмотрение руководителям подразделений Банка и Председателя Правления;
- отчёт о стресс-тестировании риска ликвидности формируется руководителем Службы управления рисками не реже 1 раза в год – в зависимости от проведения стресс-тестирования и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- информация об оценке качества управления риском ликвидности (в том числе о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском) формируется СВА ежегодно и направляется на рассмотрение Правления и Совета директоров.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функцию контроля уровня риска ликвидности	Функция в рамках контроля за уровнем риска ликвидности	Источник получения информации об уровне риска ликвидности	Периодичность осуществления функции (минимальные требования)
1	Совет директоров	- принимает и рассматривает отчетность по риску ликвидности; - утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие риска ликвидности, а также показатели склонности к риску ликвидности; - обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка; - рассматривает отчеты о размере риска ликвидности; - рассматривает результаты стресс-тестирования	Отчетность СУР, по мере необходимости - отчетность СВК, СВА	отчетность СУР – ежеквартально
2	Правление Банка	- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров факторов риска ликвидности - осуществление контроля адекватности параметров управления риском ликвидности текущему состоянию и стратегии развития Банка	- отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
		- установление лимитов показателей риска ликвидности		по мере необходимости, но не реже 1 раза в год
3	Председатель Правления Банка	- регулирование риска ликвидности участием в оперативном управлении Банком;	- отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	ежедневно
4	Курирующий Заместитель Председателя Правления	- оперативное управление риском ликвидности в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте, в том числе, в иностранной валюте	- данные АБС Банка; - оперативные данные подразделений Банка;	ежедневно
5	СВА	- контроль за соблюдением процедур управления риском ликвидности Банка; - оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом;	- отчетность СУР, - данные АБС Банка;	ежедневно
6	СУР	- изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих риск ликвидности, определяемых по факторам риска ликвидности в целях своевременной идентификации риска ликвидности; - осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске ликвидности; - своевременное предоставление отчетности по риску ликвидности;	- данные АБС Банка об операциях, подверженных риску ликвидности - отчетность на основе данных АБС Банка	ежедневно
				ежемесячно
7	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, подверженных риску ликвидности	- информирование руководства и СУР о выявлении событий, несущего риск ликвидности; - исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД.	деятельность подотчетного подразделения Банка	ежедневно, по мере возникновения необходимости

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".

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага» и разделы 1 «Сведения об обязательных нормативах» и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 раскрыты Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на сайте Банка в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-devyatelnosti.

Информация о показателе финансового рычага за 2018г.:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на отчетную дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на отчетную дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 096 633	1 097 486	1 097 444	1 097 366
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3 851 117	4 150 759	4 315 260	4 436 889
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		28,5	26,4	25,4	24,7

Значение показателя финансового рычага Банка изменилось незначительно и на 1 января 2019г. составило 28,5% по сравнению с 26,4% на 1 октября 2018г.

В отчетном периоде 2018г. существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Величина активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага на 1 января 2019г. сократилась на 7,22% до 3 851 117 тыс. руб. по сравнению с 4 150 759 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2018г.

Информация о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям в течение 2018г.:

Наименование показателя	Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Максимальное значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года	Максимальное значение на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1	Н1.1		4.5	52.4		38.6	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	2	Н1.2		6	52.4		38.6	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3	Н1.0	10	8	56.1		41.3	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	4	Н1.3		Не применимо				
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	5	Н1.4		3	28.5		22.3	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	Н2		15	138.9		81.9	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	Н3		50	178.1		169.9	
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	Н4		120	25.2		28	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	Н6		25		10.4		19.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	10	Н7		800	25.9		46.4	
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	11	Н9.1		50	0		0.3	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	12	Н10.1		3	0.4		0.3	

Норматив исполъз. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12), норматив исполъз. собст-х средств (капитала) банк. группы для приобретения головной КО банк. гр. и уч-ками банк. гр. акций (долей) других юр. лиц (Н23)	13	Н12	Не применимо				
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайише 30 календарных дней к сумме обязательства РНКО (Н15)	14	Н15	Не применимо				
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	15	Н15.1	Не применимо				
Норматив максимальной совокупной вели-чины кредитов клиентам - участникам рас-четов на завершение расчетов (Н16)	16	Н16	Не применимо				
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	17	Н16.1	Не применимо				
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	18	Н18	Не применимо				
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	19	Н21	Не применимо				
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	Н25			20	0.4	0.3

В отчетном периоде 2018г. Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. Ликвидность и платежеспособность Банка держится на высоком уровне.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее Инструкция № 154-И).

Советом директоров Банка утверждены документы, регулирующие условия и порядок оплаты труда работников АО «МОСКОМБАНК»:

«Положение об оплате труда АО «МОСКОМБАНК»

«Положение о премировании и материальном стимулировании работников АО «МОСКОМБАНК».

Специальная внешняя оценка системы оплаты труда в Банке в 2018 году не производилась. В рамках общих проверок службой внутреннего аудита периодически осуществляются проверки организации и функционирования системы оплаты труда, оценки ее эффективности.

Сфера применения системы оплаты труда.

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных работников Банка.

Информация о специальном органе Банка, отвечающем за систему оплаты труда.

Совет директоров осуществляет контроль за выплатами переменного вознаграждения Членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также подразделений, осуществляющих управление рисками.

Состав Совета директоров Банка и информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров Банка раскрыты на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.bank.mcb/about/bank-segodnya/sovet>.

Советом директоров функции по подготовке решений Совета Банка по всем вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров Соколова А.Р. (далее – Директор по вознаграждениям).

Выплата вознаграждения члену Совета директоров Соколова А.Р. за исполнение вышеуказанных функций не предусмотрена.

Совет директоров, не реже одного раза в календарный год, рассматривает и утверждает размер фонда оплаты труда работников Банка после его предварительного рассмотрения и одобрения Директором по вознаграждениям.

Советом директоров рассматривается информация, предоставляемая СВА об отчете по системе оплаты труда.

Рассмотрение вопросов по системе оплаты труда осуществляется в рамках общих заседаний Совета директоров. В частности, в 2018 году два заседания были посвящены, в том числе, вопросам системы оплаты труда.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка.

Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Информация о категориях и численности работников Банка приведена в Таблице ниже.

№ п/п	Показатель	2018	2017
1	Работников всего, в том числе:		
1.1	работники, осуществляющие функции принятия рисков:		
1.1.1	члены исполнительных органов	7	8
1.1.2	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	4
1.2	работники, осуществляющие управление рисками	4	4
1.3	прочие работники		

В перечень лиц, относящихся к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, входят:

1. Члены Правления Банка (на 01.01.2019г. - 3 человека, на 01.01.2018г.- 4 человека),
2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2019 г. – 4 человека, на 01.01.2018г.- 4 человека) - члены Кредитного комитета

Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Перечень ключевых показателей доходности и показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, включает в себя выполнение плана по чистой прибыли Банка. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые количественные показатели эффективности:

- показатели достаточности собственных средств (капитала);
- показатели прибыльности капитала;
- показатели качества ссуд;
- показатели текущей ликвидности.

При оценке результатов работы Банка и / или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые качественные показатели эффективности:

- показатели качества управления;
- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;

- обеспечение контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной и др. политик Банка;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов операций и т.п.)
- наличие выявленных нарушений в деятельности Банка, повлекших применение принудительных мер воздействия со стороны Банка России.

Информация о пересмотре системы оплаты труда.

В 2018 году Советом директоров Банка утверждена новая редакция Положения «О премировании и материальном стимулировании работников АО «МОСКОМБАНК», предусматривающая описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции Банка России № 154-И, в части детализации параметров стимулирующих выплат, в том числе на основе ключевых показателей эффективности. Утвержденная редакция вводится в действие с 01.01.2019 г., детальная информация о внесенных изменениях будет раскрыта в следующем отчетном году, по результатам применения новой редакции.

Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Члены Совета директоров, являющиеся сотрудниками Банка, не получают дополнительных вознаграждений за участие в Совете директоров. Банк не производит выплаты вознаграждений членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка.

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией Банка России № 154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения.

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции/сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций / сделок, величину собственных денежных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденного коэффициента ликвидности. Ключевые показатели эффективности, характеризующие принимаемые Банком в

рамках деятельности данных подразделений риски, включают в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта, риски миграции.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяются отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

Обеспечение зависимости уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Внутренние документы Банка устанавливают перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов), а также устанавливают нормы, в соответствии с которыми общий объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей Банка.

Работникам, принимающим риски, может выплачиваться премия по результатам деятельности с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк. К числу указанных работников относятся: Председатель Правления, его заместители, члены Правления Банка, члены Кредитного комитета Банка. В случае изменения организационной структуры Банка, подразумевающего принятие руководителями подразделений и иными работниками подразделений самостоятельных решений (в том числе в составе вновь образуемых коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, они подлежат включению в перечень работников, принимающих риски.

Премия за качество выполнения функций контроля может выплачиваться работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Выплата данных премий не зависит от финансового результата структурных подразделений и органов Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Условием для выплаты премии работникам данных подразделений Банка является выполнение ими основного качественного показателя, установленного индивидуально для каждого подразделения данной категории в соответствии с задачами, возложенными на них положениями о соответствующих подразделениях (службах) Банка. Расчет премии может быть скорректирован на основе дополнительных качественных критериев оценки деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Планируемым периодом для расчета целевых показателей указанных премий является календарный год.

Премия не выплачивается работнику или её размер может быть уменьшен в следующих случаях, имевших место в периоде, за который начисляется премия, а также в периоде до выплаты премии:

привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещенных Банку;
разглашение работником банковской тайны, нарушения норм о неразглашении конфиденциальной информации и коммерческой тайны Банка, его клиентов и контрагентов;
нарушение работником Кодекса корпоративной этики;
наличие обоснованных жалоб клиентов Банка на действия работника;
наличие других факторов, свидетельствующих о ненадлежащем поведении работника по отношению к Банку;

при нарушении работниками Банка требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также внутренних организационно - распорядительных и регламентных документов Банка;

в случаях, повлекших применение, либо создающих риск применения к Банку санкций со стороны Банка России и иных регулирующих и надзорных органов;

в случаях, негативно влияющих или потенциально негативно влияющих на финансовый результат деятельности Банка.

Помимо оплаты труда работников на основе должностных окладов или почасовых ставок за количество фактически отработанных часов разным категориям работников Банка могут осуществляться выплаты стимулирующего характера следующих форм:

Базовая премия может выплачиваться ежемесячно всем работникам для мотивации соблюдения ими принятых в Банке правил и норм. Конкретная сумма базовой премии указывается в трудовом договоре, заключенном Банком с работником. Снижение размера базовой премии является не дисциплинарным взысканием, а мерой дисциплинарного воздействия на работника с целью повышения производительности труда и заинтересованности в конечном результате.

Разовая премия конкретным работникам может выплачиваться за выполнение отдельных наиболее важных, напрямую не связанных с результатами деятельности Банка работ сверх суммы остальных премий.

Премия по итогам работы за определенный период конкретным работникам может выплачиваться исходя из финансовых результатов Банка в целом. В качестве основных показателей премирования по итогам работы за определенный период принимаются:

- 1) финансовый результат Банка на конец соответствующего периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности кредитных организаций.

Параметры расчета нефиксированной части оплаты труда сотрудников исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски

Категория работников	Целевые показатели вознаграждений, % от общего размера вознаграждений		Показатели рисков и доходности		Размер корректировки, % от нефиксированной части / Срок получения финансовых результатов (период отсрочки)	Параметры последующей корректировки нефиксированной части	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Количественные	Качественные		Используемые количественные показатели и диапазоны их значений	Значение корректировки, %
Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Члены Правления Банка	50	50	показатель достаточности собственных средств (капитала) $ПК1 > 17\%$	Показатель качества управления выше чем «сомнительное». Отсутствие выявленных нарушений в деятельности Банка, повлекших применение принудительных мер воздействия со стороны Банка России. Обеспечение контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной и др. политик Банка	50 / Три года	Показатель прибыльности активов $ПД1$	
			показатель прибыльности капитала $ПД2 > 14\%$			$ПД1 \geq 6\%$	0
			показатель текущей ликвидности $65\% < ПЛЗ < 120\%$				
			показатель качества ссуд $ПА1 < 0,1\%$			$4,5\% \leq ПД1 < 6\%$	- 50
Члены кредитного комитета	55	45	показатель прибыльности капитала $ПД2 > 14\%$	Соблюдение мер по контролю рисков. Отсутствие просроченной задолженности в кредитном портфеле.	40 / Два года	$ПД1 < 4,5\%$	-100
			показатель качества ссуд $ПА1 < 0,5\%$				

Показатели $ПК1$, $ПД1$, $ПД2$, $ПА1$ и $ПЛЗ$ рассчитываются согласно методике, установленной Указанием Банка России от 30.04.08 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». При этом значения показателей $ПК1$, $ПЛЗ$ и $ПА1$ должны удовлетворять указанным условиям на все внутригодовые даты периода.

Целевые показатели оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками

Категория работников	Целевые показатели вознаграждений, % от общего размера вознаграждений	
	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Руководители служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками; начальник отдела финансового мониторинга	60	40
Иные сотрудники служб внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками; отдела финансового мониторинга	70	30

Показатели, являющиеся основанием для выплаты премии за качество выполнения функций работникам подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.

Категория работников	Основной качественный показатель	Критерии для корректировки / размер корректировки		
		от минус 20%	до минус 100%	минус 100%
Руководитель и работники Службы внутреннего аудита, руководитель и работники Службы внутреннего контроля	Выполнение утвержденного (скорректированного) плана проверок, своевременное выполнение иных функций контроля	Наличие несущественных нарушений, выявленных проверками внешних контролирующих органов по вопросам, ранее проверенным (рассмотренными) работниками СВА и СВК Банка без обнаружения нарушений	Наличие замечаний и нарушений по результатам проверок Банка внешними контролирующими органами в части организации системы внутреннего контроля	Представление органам управления (Совету директоров, Председателю Правления) недостоверной информации (отчетов), а также действия (бездействия), повлекшие за собой меры воздействия со стороны надзорных органов, либо последствия, несущие риски потери деловой репутации Банка
Руководитель и работники Службы управления рисками	Надлежащее исполнение служебных обязанностей в области выявления и оценки рисков, присущих банковской деятельности.	Наличие несущественных нарушений в деятельности, выявленных проверками внешних контролирующих органов и других проверяющих подразделений Банка	Действия (бездействия), повлекшие за собой несущественные потери в финансовых результатах	Действия (бездействия), повлекшие за собой существенные (более 1% капитала Банка) потери в финансовых результатах, либо меры воздействия со стороны надзорных органов, либо последствия, несущие риски потери деловой репутации Банка
Начальник и работники Отдела финансового мониторинга	Надлежащее исполнение требований законодательства РФ и ПВК Банка в области ПОД/ФТ	Наличие несущественных нарушений в деятельности, выявленных проверками внешних контролирующих органов и других проверяющих подразделений Банка	Ненадлежащее осуществление мер, направленных на исключение вовлечения Банка в проведение сомнительных операций	Действия (бездействия), повлекшие за собой меры воздействия со стороны надзорных органов, либо последствия, несущие риски потери деловой репутации Банка

Методика расчета доходов Банка и премии работников по результатам деятельности Привлеченных ими клиентов

I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
№ п/п	Наименование клиента	№ счета клиента	Комиссия согласно тарифов Банка	Доход от конверсионных операций	Общий комиссионный доход (IV+V)	Премия «1»	Среднехронологический остаток на рублевых счетах до востребования	Премия «2»	Среднехронологический остаток на рублевых счетах по привлечению срочных депозитов и выпущенных векселей	Премия «3»	Общая премия (VII+IX+XI)
1									..		
....											

Графа I (№) - номер по порядку.

Графа II (Наименование клиента) – наименование корпоративного либо частного клиента.

Графа III (№ счета клиента) - номер счета клиента, участвующий в расчете.

Графа IV (Комиссия согласно тарифам Банка) - сумма всех списаний:

Дебет - счет клиента (пассивные счета балансовой группы 408, 407, 405)

Кредит - доходные/транзитные счета Банка (все счета балансовой группы 70601, счета Банка балансовой группы 47422).

Графа V (Доход от конверсионных операций) - сумма всех списаний со счета клиента для определения доходов по конверсионным операциям.

Графа VI (Общий комиссионный доход) - сумма Граф IV и V.

Графа VII (Премия «1») - определяется как величина **10% от суммы** общего комиссионного дохода (Графа VI $\times 0,1$).

Графа VIII (Среднехронологический остаток на рублевых счетах до востребования) – равна среднехронологическому остатку на счете клиента (балансовой группы 408, 407, 405) за период времени N*:

1. корпоративных клиентов Банка - юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, а также лиц, занимающихся частной практикой, резидентов и нерезидентов РФ (исключаются остатки денежных средств в рублях на счетах юридических лиц до востребования, размещенных, согласно договорам, в депонент);
2. частных клиентов – физических лиц.

Графа IX (Премия «2») – значение Графы VIII $\times$ РП1** / 365 дней (или 366 дней) $\times$ N.

Графа X (Среднехронологический остаток на ссудных счетах и рублевых счетах по привлечению срочных депозитов и выпущенных векселей) - для определения суммы Графы рассчитывается среднехронологический остаток на каждом счете:

1. по учету срочных депозитов корпоративных клиентов (балансовая группа 420-422) и частных клиентов (балансовая группа 423 и 426) в рублях, в том числе остаток на счетах юридических лиц до востребования, размещенный согласно Договора в Депонент;
2. по учету выпущенных векселей в рублях (балансовая группа 523);
3. предоставленных кредитов корпоративным и частным клиентам в рублях и иностранной валюте (активные счета балансовой группы 452, 454 и 455).

Графа XI (Премия «3») – значение Графы X $\times$ РП2** / 365 дней (или 366 дней) $\times$ N.

Графа XII (Общая премия) - определяется суммированием Премии «1» (Графа VII), Премии «2» (Графа IX) и Премии «3» (Графа XI).

* N - количество дней в расчетном периоде

** Коэффициент РП1/РП2 («рыночный процент») корректируется Председателем Правления Банка в зависимости от ситуации на финансовом рынке

Методика расчета доходов Банка и премии работников, занимающихся только клиентской работой, связанной с привлечением клиентов (менеджеров по привлечению)

I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	XIII
№ п/п	Наименование клиента	№ счета клиента	Комиссия согласно тарифов Банка	Доход от конверсион- ных операций	Общий комисси- онный доход (IV+V)	Премия «1»	Среднехро- нологический остаток на рублевых счетах юридических и физических лиц до востребовани- я	Премия «2»	Среднехро- нологический Остаток на ссудных счетах и рублевых счетах по привлечению срочных депозитов и выпущенных векселей	Премия «3»	Общая премия (VII+IX+XI)	Доход Банка согласно п. 6.7.3. Положения
1												
....												

Графа I (№) - номер по порядку.

Графа II (Наименование клиента) – наименование корпоративного либо частного клиента.

Графа III (№ счета клиента) - номер счета клиента, участвующий в расчете.

Графа IV (Комиссия согласно тарифам Банка) - сумма всех списаний:

Дебет - счет клиента (пассивные счета балансовой группы 408, 407, 405)

Кредит - доходные/транзитные счета Банка (все счета балансовой группы 70601, счета Банка балансовой группы 47422).

Графа V (Доход от конверсионных операций) - сумма всех списаний со счета клиента для определения доходов по конверсионным операциям.

Графа VI (Общий комиссионный доход) - сумма Граф IV и V.

Графа VII (Премия «1») - определяется как величина **20%** от суммы общего комиссионного дохода (Графа VI x 0,2).

Графа VIII (Среднехронологический остаток на рублевых счетах до востребования) – равна среднехронологическому остатку на счете клиента балансовой группы 408, 407, 405) за период времени N*:

1. корпоративных клиентов Банка - юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, а также лиц, занимающимся частной практикой, резидентов и нерезидентов РФ (исключаются остатки денежных средств в рублях на счетах юридических лиц до востребования, размещенных согласно договорам, в депонент);
2. частных клиентов – физических лиц.

Графа IX (Премия «2») – значение Графы VIII x РП1** / 365 дней (или 366 дней) x N.

Графа X (Среднехронологический остаток на ссудных счетах и рублевых счетах по привлечению срочных депозитов и выпущенных векселей) - для определения суммы Графы рассчитывается среднехронологический остаток на каждом счете:

1. по учету срочных депозитов корпоративных клиентов (балансовая группа 420-422) и частных клиентов (балансовая группа 423 и 426) в рублях, в том числе остаток на счетах юридических лиц до востребования, размещенный согласно Договора в Депонент;

2. по учету выпущенных векселей в рублях (балансовая группа 523);
3. предоставленных кредитов корпоративным и частным клиентам в рублях и иностранной валюте (активные счета балансовой группы 452, 454 и 455).

Графа XI (Премия «3») – значение Графы X х РП2** / 365 дней (или 366 дней) х N.

Графа XII (Общая премия) - определяется суммированием Премии «1» (Графа VII), Премии «2» (Графа IX) и Премии «3» (Графа XI).

Графа XIII Доход банка, рассчитанный по алгоритму, приведенному в п.6.7.3 Положения.

* N - количество дней в расчетном периоде

** Коэффициент РП1/РП2 («рыночный процент») корректируется Председателем Правления Банка в зависимости от ситуации на финансовом рынке

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам Банка, включая сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам Банка, включая сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Показатели	2018				2017			
	Количество сотрудников		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме выплат, %	Количество сотрудников		Сумма, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме выплат, %
	Всего на 01.01.19	получившие нефиксированные выплаты			Всего на 01.01.18	получившие нефиксированные выплаты		
<i>1.1 Фиксированная часть краткосрочных вознаграждений (включая отпуска)</i>			95 093	100			109 426	100
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	7	0	20 401	21,4	8	0	24 535	22,4
членов исполнительных органов	3	0	14 942	15,7	4	0	18 431	16,8
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	4	0	5 459	5,7	4	0	6 104	5,6
<i>1.2 Нефиксированная часть краткосрочных вознаграждений (премии)</i>		0	0	0		0	0	0
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	7	0	0	0	8	0	0	0
членов исполнительных органов	3	0	0	0	4	0	0	0
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	4	0	0	0	4	0	0	0
<i>1.3 Компенсационные выплаты</i>		0	0	0		0	0	0
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	7	0	0	0	8	0	0	0
членов исполнительных органов	3	0	0	0	4	0	0	0
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	4	0	0	0	4	0	0	0
Итого краткосрочные вознаграждения (сумма строк 1.1, 1.2, 1.3)			95 093	100			109 426	100

в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	7	0	20 401	21,4	8	0	24 535	22,4
членов исполнительных органов	3	0	14 942	15,7	4	0	18 431	16,8
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	4	0	5 459	5,7	4	0	6 104	5,6
2. Долгосрочные вознаграждения (отложенная часть нефиксированного вознаграждения)								
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	7				8		0	
членов исполнительных органов	3				4		0	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	4				4		0	
3. Расходы по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям			4 408				4 182	
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:	7		836		8		572	
членов исполнительных органов	3		608		4		290	
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	4		228		4		282	
4. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, (сумма строк 4.1. и 4.2), в том числе:	Не применимо							
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:								
членов исполнительных органов								
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков								
4.1 Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда)	Не применимо							
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:								
членов исполнительных органов								
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков								
4.2 Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки	Не применимо							
в том числе работников, осуществляющих функции принятия рисков, из них:								
членов исполнительных органов								
иных работников, осуществляющих функции принятия рисков								
5. ВСЕГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ (сумма строк 1,2,3 минус стр.4)			99 501	100			113 608	100
в том числе работникам, осуществляющим функции принятия рисков, из них:	7	0	21 237	21,3	8	0	25 107	22,1
членам исполнительных органов	3	0	15 550	15,6	4	0	18 721	16,5
иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	4	0	5 687	5,7	4	0	6 386	5,6

Долгосрочные вознаграждения представляют собой отложенную часть нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

В течение 2018 года не было произведено выплат работникам, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

В соответствии с внутренними документами Банка выплата гарантированных премий, стимулирующих премий при приеме на работу и выходных пособий не предусмотрена.

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 06.12.2017 N 4638-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»**

08.05.2019 г.



Ю.Ю. Караваяев