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 июля 2019 года.

Москва, 2019 год

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за 1-е полугодие 2019г. 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.

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 раскрыт Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2019 год на

сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti .

Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.07.2019 года размещён на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti .

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

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 01.07.19

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:"	1	536 550
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	50	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	23 838
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	2 651 566	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	23 838
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	3 887	X	X	X

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 102	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 102	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 102
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 618	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 618	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3,5,6,7	2 377 788	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
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Значения нормативов достаточности капитала остаются стабильно высокими, таким образом, Банком в 1-м полугодии 2019 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 № 4927-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 (01.01.19г.) 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 01.01.19

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,	24, 26	536 600	X	X	X
	в том числе:					

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
1.1	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	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"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	76 892
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	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)	8	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)	9	1214
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 605	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 605	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
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, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

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
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	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"	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 01.07.2019 г. представлена ниже.

Показатели структуры Капитала Банка	Размер Капитала, находящегося в распоряжении Банка на отчётную дату	Уставный капитал:		Эмиссионный доход		Резервный фонд		Нераспределенная прибыль	
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/%)	1 081 014	429 950	39.77%	106 600	9.86%	30 100	7.00%	514 374	47.58%

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 («БазельIII»)».

Общие подходы и базовые принципы системы управления рисками в АО «МОСКОМБАНК» в 1-м полугодии 2019 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

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

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

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный[2] и операционный риски отнесены Банком к числу значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню рика		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 729 781	1 267 056	180 538
2	при применении стандартизированного подхода	1 729 781	1 267 056	180 538
3	при применении базового ПВР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	X	X	X
5	при применении продвинутого ПВР	X	X	X
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0

[2] включая риск концентрации

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню рика		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	57 809	57 842	5 781
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	30 706	31 416	108 101
21	при применении стандартизированного подход	30 706	31 416	108 101
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	625 713	818 388	86 481
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подход	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 444 009	2 174 702	380 901

В отчетном периоде отмечено незначительное увеличение требований обязательств, по состоянию на 01.07.2019г. характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), что

обусловлено увеличением объёма кредитного портфеля корпоративных клиентов и физических лиц и сокращением 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 объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отношении рыночного риска по состоянию на 01.07.2019 г. связано со снижением валютного риска, в частности, с уменьшением размера открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в 1 полугодии 2019 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

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на отчетную дату 01.07.19 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 01.07.2019г.		Балансовая стоимость необремененных активов, по состоянию на 01.07.2019г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 796 768	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	58 470	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	58 470	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 076 273	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	1 076 273	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 076 273	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	729 646	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 091 308	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, по состоянию на 01.07.2019г.		Балансовая стоимость необремененных активов, по состоянию на 01.07.2019г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	693 636	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	43 053	0
8	Основные средства	0	0	18 003	0
9	Прочие активы	0	0	86 380	0

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

Таблица 3.3 (1)

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,	0	0	3 809 858	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	56 941	0
	в том числе:				
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,	0	0	672 152	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	672 152	0
	в том числе:				
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	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

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.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2019г.	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	324 235	254 646
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	36
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	36
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 785	12 917
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 106	1 974
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 679	10 943

В 1 полугодии 2019 г. отмечены следующие существенные (с отклонением более чем на 5%) изменения по остаткам на счетах нерезидентов:

1. на 27,33% увеличились остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с текущей деятельностью клиентов Банка;

2. на 11,55% сократились остатки на счетах физических лиц – нерезидентов (снижение с 10 943 тыс. руб. до 9 679 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.

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.

Более подробная информация о кредитном риске приведена в разделе 9.2 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1-е полугодие 2019 год», размещенной в сети Интернет на официальном сайте Банка в разделе «Информация о деятельности» (www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti).

Далее представления информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчётную дату 01.07.2019 года.

Таблица 4.1

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

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), не находящихся в состоянии дефолта	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
						(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7
2	3	4	5	6	7	8
Кредиты	не применимо	19 127	не применимо	1 810 223	168 054	1 661 296
Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
Итого		19 127		1 810 223	168 054	1 661 296

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-У[3] «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 N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

[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 01.07.19 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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 01.07.2019 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 01.01.19 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, 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.

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 более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	24 511
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	5 384
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 ст. 5)	19 127

В отчетном периоде балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, сократилась на 21,97 %. 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.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

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 01.07.19

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	1 377 045	284 251	284 251	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 377 045	284 251	284 251	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	-	-	-	-

По состоянию на 01.07.19 г., в структуре балансовой стоимости кредитных требований, 1 000 000 тыс. руб. (или 72,6 %) составляют депозиты, размещенные в Банке России. На долю подверженных риску кредитных требований, приходится 377 045 тыс. руб. (или 27,4 %), из которых кредитные требования на 284 251 тыс. руб. (или на 75,4 %) 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 объёмов поступления средств на счета заемщика размеру задолженности по кредиту.

Таблица 4.3 (1)

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	0	0	0	-	-	-	-

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
	более чем на 90 дней)							

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 объёмов поступления средств на счета заемщика размеру задолженности по кредиту.

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 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных ьребований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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	2 451 198	0	2 451 198	0	11 287	0.5%
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)	709 640	0	709 640	0	413 237	58.2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	202 137	87 730	159 688	85 169	159 688	65.2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	124 028	11 186	88 475	10 614	88 475	89.3%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	18 229	935	1 701	935	2 269	86.1%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	398 240	16 560	339 400	13 699	435 310	123.3%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	3 786	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	72 458	0	59 188	0	91 400	154.4%
13	Прочие	27 025	525 258	10 238	516 454	528 115	100.3%
14	Всего	4 006 741	641 668	3 819 528	626 871	1 729 781	38.9%

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, увеличилась за 1-е полугодие 2019 года на 95 136 тыс. руб., а именно:

- На 100 000 тыс. руб. сократился объём депозитов, размещённых в Банке России;
- На 69 589 тыс. руб. увеличился размер денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах;
- На 211 140 тыс. руб. увеличился объём ссуд, предоставленных корпоративным клиентам;
- На 19 886 тыс. руб. снизился объём ссудной задолженности физических лиц.

Для сравнения: данные о кредитном риске при применении стандартизированного похода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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	0	0	0	0	0	0.0%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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
	образования, иные организации						
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%

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		их 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	2 439 911	-	-	-	-	-	11 287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 451 198
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	12 927	354 345	-	-	-	-	342 368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	709 640
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Юридические лица	85 169	-	-	-	-	-	159 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244 857
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 614	-	-	-	-	-	85 426	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 049	99 089
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	935	-	-	-	-	-	565	-	-	-	1 136	-	-	-	-	-	-	-	2 636
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	13 699	-	-	-	-	-	147 581	-	-	-	191 819	-	-	-	-	-	-	-	353 099
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 570	-	-	2 618	-	-	-	-	59 188
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	526 692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	526 692
14	Всего	2 563 255	354 345	0	0	0	0	1 273 607	0	0	0	249 525	0	0	2 618	0	0	0	3 049	4 446 399

Таблица 4.5 (1)

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.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		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	2 525 447	-	-	-	-	-	24 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 550 133
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	318 449	-	-	-	-	388 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	706 765
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	128 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128 167
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	36 080	-	7 851	-	65 610	-	-	-	-	-	-	-	109 541
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	90 275	-	-	-	153 024	-	-	-	-	-	-	-	243 299
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 648	-	-		-	-	-	-	57 648
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	81 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 812
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

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-П[4]):

- процентному;
- фондовому;
- товарному.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

[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

по состоянию на 01.07.19 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	30 706
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	30 706

По состоянию на 01.07.2019 величина рыночного риска составляет 30 706 тыс. руб. и структурно представляет собой взвешенный по уровню риска валютный риск. За 1-е полугодие 2019 объём валютного риска незначительно сократился.

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 1-е полугодие 2019 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.

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 отчётную дату 01.07.2019г.
1	2	3
1	Операционный риск, всего, тыс. руб.	50 057
	в том числе:	
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб.	333 716
	в том числе:	
1.1.1.	чистые процентные доходы, тыс. руб.	216 918
1.1.2.	чистые непроцентные доходы, тыс. руб.	116 798
1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
2	Капитал, выделенный на покрытие операционного риска, тыс. руб.	86 481

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 является значимым для Банка.

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	**01.07.2019**	**01.04.2019**	**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.	38 420.10	35 069.94	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.	-38 420.10	-35 069.94	-35 151.58	-40 450.71	-41 011.13	-40 909.88	-40 723.59

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.07.2019 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 38 420,10 тыс. руб. (или на 17,71%).

Во 2-м квартале 2019 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в рублях незначительно сократилось (на 5,66%).

Доллары США

Изменение чистого процентного дохода по средствам в долларах США	**01.07.2019**	**01.04.2019**	**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.	-1 322.10	-1 494.37	-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.	1 322.10	1 494.37	1 520.88	1 214.71	1 408.10	1 409.43	2 603.44

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.07.2019 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 1 322,10 тыс. руб. (или на 0,61%).

Во 2-м квартале 2019 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 49,22%).

Евро

Изменение чистого процентного дохода по средствам в евро	**01.07.2019**	**01.04.2019**	**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.	-196.44	-100.31	-550.70	-603.48	-394.30	-585.74	-814.16
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	196.44	100.31	550.70	603.48	394.30	585.74	814.16

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.07.2019 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 196,44 тыс. руб. (или на 0,09 %).

Во 2-м квартале 2019 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в евро значительно снизилось (на 75,87%).

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не использует оценку показателя под риском (VaR) в целях расчета обязательных нормативов.

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»)».

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

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

Председатель Правления
АО «МОСКОМБАНК» **Ю.Ю. Караваев**

21.08.2019 г.