

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 2020 года.

Москва, 2020 год

Оглавление

| | |
|--|----|
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 3 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками..... | 9 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора..... | 13 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 17 |
| Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации | 17 |
| Глава 3. Методы снижения кредитного риска. | 23 |
| Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом..... | 24 |
| Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов..... | 29 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента..... | 29 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации..... | 29 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 29 |
| Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска к кредитной организации | 29 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска..... | 31 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля..... | 32 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 33 |
| Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности..... | 33 |
| Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) | 33 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации | 33 |

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) по состоянию на 01.07.2020 года составлена АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У).

Общая информация о Банке.

Полное наименование Банка: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739223687

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

Уровень достаточности совокупного объема необходимого капитала по состоянию на 01.07.2020 г. (с учётом объема деятельности Банка и стадии его развития) для покрытия рисков

определён ВПОДК в объёме не более 54 % от имеющегося в распоряжении капитала. Фактически уровень достаточности совокупного объёма необходимого капитала для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2020 г. составил 40.16 %.

При этом, нормативный уровень достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка (Н1.0) составил по состоянию на 01.07.2020 г. значение 41.129 %.

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

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.07.2020 года раскрыт Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.07.2020 года размещён в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

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

Таблица 1.1

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

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2020, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2020, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24,26 | 536 600 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 536 550 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 536 550 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 50 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 18 046 |

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

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2020, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2020, тыс. руб. |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16,17 | 2 961 559 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 18 046 |
| 2.2.1 | X | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 75 434 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 207 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 1 207 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 1 207 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 7 480 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 7 480 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 75 | 7 480 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 10 511 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 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 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2020, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2020, тыс. руб. |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3,5,6,7 | 3 606 372 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 0 |

Значения нормативов достаточности капитала остаются стабильно высокими, таким образом, Банком во 2-м квартале 2020 года соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У по состоянию на предыдущий отчетный период (01.04.20г.) 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 01.04.2020

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24,26 | 536 600 | X | X | X |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 536 550 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 536 550 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 50 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 101 831 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16,17 | 2 933 426 | 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 | 101 831 |
| 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 | 80 080 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 261 | 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 | 1 261 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 1 261 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 8 287 | 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 | 8 287 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 75 | 8 287 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 13 058 | 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 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2020, тыс. руб. |
| 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 | 2 642 132 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 0 |

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

В 1-м полугодии 2020 года Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. Уровень нормативно определяемой ликвидности и платежеспособности Банка поддерживается на высоком уровне.

Информация об исполнении требований к структуре капитала Банка по состоянию на 01.07.2020 г. представлена ниже.

| Показатели структуры Капитала Банка | Размер Капитала, находящегося в распоряжении Банка на отчетную дату | Уставный капитал: | | Эмиссионный доход | | Резервный фонд | | Нераспределенная прибыль (после вычета показателей, уменьшающих источники базового капитала) | |
|-------------------------------------|---|-------------------|---------|-------------------|--------|---------------------------------|--------|--|---------|
| | | не менее 30 % | | не более 12 % | | не менее 7 % от УК - из прибыли | | не менее 35 % | |
| 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./%) | 1 139 615 | 429 950 | 37,73 % | 106 600 | 9,35 % | 30 100 | 7,00 % | 572 965 | 50,28 % |

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

| Наименование показателя | Данные на отчетную дату (01.07.2020) | | Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2020) | |
|--------------------------------------|---|---|---|---|
| | тыс. руб. | доля в собственных средствах (капитале), % | тыс. руб. | доля в собственных средствах (капитале), % |
| Основной капитал | 1 121 577 | 98,42 | 1 054 777 | 91,20 |
| Дополнительный капитал | 18 038 | 1,58 | 101 839 | 8,80 |
| Итого собственные средства (капитал) | 1 139 615 | 100,00 | 1 156 616 | 100,00 |

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов. Дополнительный капитал включает в себя прибыль отчетного года, привилегированные акции, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П, за вычетом вложений в иные источники дополнительного капитала (18 038 тыс. руб.).

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран по состоянию на 01.07.2020 года представлены в таблице:

| Наименование страны | Национальная антициклическая набавка, % | Сумма требований, взвешенных по уровню риска, тыс. руб. |
|------------------------------------|---|--|
| Российская Федерация, в том числе: | 0,000 | |
| кредитные организации | | 433 808 |
| юридические лица | | 1 324 864 |
| индивидуальные предприниматели | | 276 119 |
| физические лица | | 46 674 |
| ИТОГО | | 2 081 465 |

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

Информация о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям в течение 1-го полугодия 2020г.

Общие подходы и базовые принципы системы управления рисками в Банке в 1-м полугодии 2020 года 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.

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

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

В таблице ниже представлена информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.07.2020 года и на отчетные квартальные даты предыдущего периода 2020 года.

| Наименование норматива | Фактическое значение на отчетную дату (01.07.2020) | Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты (01.04.2020) | Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты (01.01.2020) | Отклонение абсолютное (за 2-й квартал) | Отклонение в % (за 2-й квартал) | Существенность (более 20 %) отклонений) |
|--|--|---|---|--|---------------------------------|---|
| Базовый капитал, тыс. руб. | 1 121 577 | 1 054 777 | 1 054 724 | 66 800 | 6.3331% | 6.3331% |
| Основной капитал, тыс. руб. | 1 121 577 | 1 054 777 | 1 054 724 | 66 800 | 6.3331% | 6.3331% |
| Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 1 139 615 | 1 156 616 | 1 150 891 | -17 001 | -1.4699% | 1.4699% |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 40.4780% | 40.2350% | 39.8920% | 0 | 0.6040% | 0.6040% |
| Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2) | 40.4780% | 40.2350% | 39.8920% | 0 | 0.6040% | 0.6040% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н20.0) | 41.1290% | 44.1200% | 43.5290% | 0 | -6.7792% | 6.7792% |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 33.1290% | 34.2350% | 33.8920% | 0 | -3.2306% | 3.2306% |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 21.7950% | 21.3560% | 20.5780% | 0 | 2.0556% | 2.0556% |

| | | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|----------|
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 | 59.7260% | 106.3140% | 116.3260% | 0 | -43.8211% | 43.8211% |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | 162.3170% | 164.6790% | 156.3020% | 0 | -1.4343% | 1.4343% |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 22.0060% | 18.8850% | 20.8840% | 0 | 16.5263% | 16.5263% |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | 16.7300% | 15.6500% | 15.1000% | 0 | 6.9010% | 6.9010% |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | 30.3950% | 35.7390% | 35.4690% | 0 | -14.9529% | 14.9529% |
| Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | 0.0000% | 0.0000% | 0.0000% | 0.0000% | 0.0000% | 0.0000% |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | 1.2000% | 1.0500% | 0.4000% | 0.1500% | 14.2857% | 14.2857% |

Значение норматива Н2 по состоянию на 01.07.2020 г. снизилось на 43,82 % в сравнении с данными на 01.04.2020 г. в связи с тем, что средства в размере 2 300 000 тыс. руб. были размещены Банком в депозиты Банка России на срок 8 дней (до 08.07.2020 г.) и не вошли в расчёт, при этом, в отчётный период Банк России временно прекратил размещение купонных облигаций Банка России (далее – КОБР).

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

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату (01.07.2020) |
|-------|---|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату (01.07.2020) | данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2020) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 2 142 510 | 1 916 690 | 171 401 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 2 142 510 | 1 916 690 | 171 401 |
| 3 | при применении базового ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |

² включая риск концентрации

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату (01.07.2020) | данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2020) | данные на отчетную дату (01.07.2020) |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 9 | при применении иных подходов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Инвестиции в долевыми 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 | 20 575 | 20 113 | 1 646 |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Риск расчетов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 34 483 | 38 316 | 2 759 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 34 483 | 38 316 | 2 759 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 24 | Операционный риск | 554 563 | 625 713 | 44 365 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 18 700 | 20 718 | 1 496 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подход | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату (01.07.2020) | данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2020) | данные на отчетную дату (01.07.2020) |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 2 770 831 | 2 621 550 | 221 667 |

В отчетном периоде отмечен несущественный рост требований (обязательств), по состоянию на 01.07.2020г. характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), что обусловлено запланированным Стратегией Развития Банка ростом объёма портфеля электронных гарантий.

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

Поскольку в отчетном квартале Банк не проводил операций, подверженных процентному риску в понимании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П, снижение объёма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отношении рыночного риска по состоянию на 01.07.2020г. связано со снижением валютного риска, в частности, с уменьшением размера открытой валютной позиции.

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

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

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.07.2020 | | Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.07.2020 | |
|-------|-------------------------------|--|---|--|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, | 0 | 0 | 3 956 383 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 19 855 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.07.2020 | | Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.07.2020 | |
|--------|--|--|---|--|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 19 855 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 807 533 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, | 0 | 0 | 807 533 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 807 533 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 616 806 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 730 720 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 589 303 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 80 186 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 20 849 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 91 131 | 0 |

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.04.2020 г. представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3 (1)

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.04.2020 | | Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.04.2020 | |
|-------|-------------------------------|--|---|--|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, | 0 | 0 | 4 304 378 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 19 772 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.04.2020 | | Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.04.2020 | |
|--------|--|--|---|--|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 19 772 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 1 344 008 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, | 0 | 0 | 1 344 008 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 1 344 008 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 505 911 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 670 388 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 581 234 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 81 573 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 19 772 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 81 693 | 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).

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

- на 39,92 % снизился средний объём вложений в КОБР Банка России – в том числе, в связи с временным прекращением выпуска Банком России КОБР во 2-м квартале 2020 года;

- на 21,92 % возрос средний объём остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, что связано, в том числе, с временным сокращением объёма деятельности и

финансового оборота в Российской Федерации в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

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

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

Таблица 3.4

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

тыс. руб.

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

Таблица 3.4(1)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(по состоянию на 01.04.2020 г.)

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 01.04.2020 | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 58 715 | 179 236 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 3 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 3 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 01.04.2020 | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, | 12 178 | 15 017 |
| | в том числе: | | |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 2 056 | 6 480 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 10 122 | 8 537 |

Существенные изменения отмечены в отношении следующих данных во 2-м квартале 2020 года:

- на 302,85 % (или на 177 818 тыс. руб.) возросли остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с проведением операции валютного SWAP;
- на 100 % снизился объём ссуд, предоставленных нерезидентам (физическим лицам) – в связи с изменением остатков по ссудным счетам при кредитовании таких заемщиков в форме овердрафта по банковским картам; при этом, размер абсолютного отклонения незначителен и составляет 3 тыс. руб.

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

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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

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

Основу бизнес-модели Банка составляет предоставление банковских услуг (в том числе, кредитование) представителям малого и среднего бизнеса, при этом, размер и вид кредитования определяются в зависимости от объёма деятельности заемщика, качества и рыночной стоимости залога (как правило, недвижимости), целей использования кредита. Приверженность 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, в отчетном периоде портфели однородных ссуд по кредитам юридическим лицам не формировались.

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

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

Профиль кредитного риска пропорционален объёму и структуре кредитного портфеля.

В настоящее время банк развивает программу предоставления гарантий малым предприятиям по государственным контрактам, 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 удовлетворял критериям, позволяющим применять стандартизированные методы оценки рисков, в связи с чем для оценки кредитного риска использует методы, утверждённые в Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска не учитывает влияние риска концентрации, Банк, в целях контроля за уровнем риска концентрации, дополнительно учитывает риск концентрации в составе кредитного риска путём установления и контроля лимитов по отраслевой, географической и индивидуальной концентрации кредитного портфеля. К лимитам по кредитному риску установлены предельные уровни, к некоторым - сигнальные.

Более подробная информация о кредитном риске приведена в разделе 9.2 «Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 полугодие 2020 года», размещенной в сети Интернет на официальном сайте Банка в разделе «Информация о деятельности» (www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti).

Далее представлена информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчетную дату 01.07.2020 года.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

| Но ме р | 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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможны е потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|---------------|----------------------------|---|--|--|--|---------------------------------------|--|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | Неприменимо | 21 857 | Неприменимо | 736 912 | 143 265 | 615 504 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | Неприменимо | 0 | Неприменимо | 0 | 0 | 0 |

| Но ме р | 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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможны е потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|---------------|----------------------------|---|--|--|--|---------------------------------------|--|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 3 | Внебалансовые позиции | Неприменимо | 0 | Неприменимо | 931 904 | 15 566 | 916 338 |
| 4 | Итого | Неприменимо | 21 857 | Неприменимо | 1 668 816 | 158 831 | 1 531 842 |

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 по состоянию на 01.07.2020 года в таблице ниже.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У³ «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|---|---|---|---|---|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранцами 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 иностранцами 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 иностранцами депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

Таблица 4.1.2

³ Далее – Указание № 2732-У

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

| 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 | 40 791 | 21 | 8 408 | 3,74 | 1 525 | -17 | -6 833 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 8 217 | 21 | 1 726 | 0 | 0 | -21 | -1 726 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

За отчетный период существенные изменения в объеме активов, в отношении которых было принято решение о классификации в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П, отмечены в части существенного роста таких реструктурированных ссуд (рост на 100 %).

По состоянию на 01.07.2020 года уполномоченный орган, а именно - Правлением Банка принимались решения о классификации активов в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П в связи с тем, что финансовое положение соответствующего заемщика, использовавшего ссуду для погашения ранее в течение текущего и заверченного года оценивалось как «хорошее», а также по реструктурированным ссудам – по одной ссуде юридического лица (малого предприятия) и в соответствии с Информационным письмом Банка России «Об особенностях применения

нормативных актов Банка России» № ИН-01-41/72 от 17.04.2020 в отношении заёмщиков - физических лиц, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). Соответствующие требованиям Банка России пояснения направлены Банком регулятору в составе отчетности по форме 0409115.

По состоянию на 01.07.2020 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Таблица 4.1.2 (1)

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.04.2020 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 | 8 217 | 21 | 1 726 | 0 | 0 | -21 | -1 726 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.04.2020 года уполномоченный орган, а именно - Правлением Банка было принято решение о классификации одной ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П - в связи с тем, что финансовое положение соответствующего заемщика в течение текущего и завершённого года оценивалось как «хорошее». Соответствующее требованиям Банка России пояснение направлено Банком регулятору в составе отчетности по форме 0409115.

По состоянию на 01.04.2020 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением 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, по состоянию на 01.07.2020 г. представлена в таблице ниже.

Таблица 4.2

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

| | | тыс. руб. |
|---------------|--|--|
| Но ме р | 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 (31.12.2019)) | 18 733 |
| 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 | 3 124 |
| 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) | 21 857 |

В отчетном периоде балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, несущественно возросла (на 16,67%). 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 01.07.2020

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 | 354 521 | 260 983 | 241 810 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 354 521 | 260 983 | 241 810 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 21 857 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.07.20 г., в структуре чистой балансовой стоимости общего объема кредитных требований, 2 300 000 тыс. руб. (или 78,89 %) составляют депозиты, размещенные в Банке России. На долю подверженных риску кредитных требований, приходится 615 504 тыс. руб. (или 21,11 %), из которых кредитные требования на 241 810 тыс. руб. (или на 41,05 %) обеспечены залогами недвижимости, отвечающими требованиям Положения Банка России 590-П.

Необеспеченными или частично обеспеченными, как правило, являются только кредиты, предоставленные в форме овердрафт.

Таблица 4.3 (1)

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2020

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 | 1 892 214 | 237 481 | 231 922 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 1 892 214 | 237 481 | 231 922 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 18 733 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

За 1-е полугодие 2020 года балансовая стоимость кредитных требований снизилась на 71,1 %, причиной чего явился рост объёма размещения депозитов в Банке России (по состоянию на 01.07.2020 г. объём размещенных в Банке России депозитов составил 2 300 000 тыс. руб.). Иные показатели, применяемые для мониторинга методов снижения кредитного риска, не изменились существенно.

Все кредиты, предоставленные юридическим лицам, обеспечены поручительствами бенефициаров.

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 стандартизированным подходом

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 01.07.2020 г.

тыс. руб.

| Но ме р | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательств), 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 | | | |
| | | баланси рова ная | внебаланси рова ная | баланси рова ная | внебаланси рова ная | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 2 948 900 | 0 | 2 948 900 | 0 | 79 745 | 2.7% |
| 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) | 628 059 | 0 | 628 059 | 0 | 433 808 | 69.1% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 26 006 | 0 | 26 006 | 0 | 2 369 | 9.1% |
| 6 | Юридические лица | 3 000 | 70 450 | 2 820 | 69 434 | 72 254 | 100.0% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 138 335 | 855 984 | 116 498 | 842 164 | 889 945 | 92.8% |

| | | | | | | | |
|----|---|-----------|---------|-----------|---------|-----------|--------|
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 95 287 | 0 | 50 951 | 0 | 51 232 | 100.6% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 450 444 | 5 471 | 401 142 | 4 742 | 463 808 | 114.3% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 6 245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 86 245 | 0 | 54 541 | 0 | 89 292 | 163.7% |
| 13 | Прочие, в том числе: | 78 875 | 0 | 78 758 | 0 | 78 758 | 100.0% |
| 14 | Всего | 4 461 396 | 931 905 | 4 307 675 | 916 340 | 2 161 210 | 41.4% |

Для сравнения: данные о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020 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 | 3 123 222 | 0 | 3 123 222 | 0 | 46 756 | 1.5% |
| 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) | 545 108 | 0 | 545 108 | 0 | 382 158 | 70.1% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 33 306 | 0 | 33 306 | 0 | 4 165 | 12.5% |
| 6 | Юридические лица | 0 | 33 423 | 0 | 28 565 | 28 565 | 100.0% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 165 974 | 963 108 | 143 287 | 944 251 | 929 355 | 85.5% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 47 514 | 0 | 18 125 | 0 | 19 454 | 107.3% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 427 481 | 9 838 | 370 761 | 8 413 | 437 198 | 115.3% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 4 487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |

| | | | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 67 470 | 0 | 54 651 | 0 | 81 977 | 150.0% |
| 13 | Прочие, в том числе: | 7 470 | 31 946 | 7 353 | 31 627 | 38 980 | 100.0% |
| 14 | Всего | 4 422 032 | 1 038 315 | 4 295 813 | 1 012 856 | 1 968 608 | 37.1% |

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции № 199-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, выросла за 1-е полугодие 2020 года несущественно - на 18 699 тыс. руб. (или на 0,42 %), а именно:

- вырос на 760 000 тыс. руб. объём депозитов, размещенных в Банке России;
- снизились объёмы размещения средств в КОБР на 1 009 451 тыс. руб.
- вырос на 82 951 тыс. руб. размер денежных средств, главным образом за счет средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах;
- вырос на 43 354 тыс. руб. объём ссуд, предоставленных корпоративным клиентам;
- снизился на 5 431 тыс. руб. объём ссудной задолженности физических лиц;
- вырос на 15 100 тыс. руб. объём выданных гарантий.

В целом, сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), существенным образом не изменилась в течение отчетного периода – рост составил 9,78%. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) за рассматриваемый период сократилась на 1,23 % за счет сокращения объемов выданных кредитов физическим лицам и сокращению неиспользуемых лимитов по кредитным линиям.

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизованному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего | |
|-------|---|--|---------|-----|--------|-----|-----|-----------|--------|------|---------|------|------|-------|-------|------|------|--------|--------|-------|-----------|
| | | их них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250 % | прочие | | |
| 1 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 2 863 087 | - | - | 12 137 | - | - | - | 73 677 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 948 900 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 242 813 | - | - | - | - | 385 246 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 628 058 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 14 163 | 11 843 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 006 |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | - | - | - | 72 254 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 72 254 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 76 725 | - | - | - | - | - | 867 653 | - | - | 13 263 | - | - | - | - | - | - | - | 1 020 | - | 958 661 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | 50 389 | - | - | 562 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 50 951 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 4 742 | - | - | - | - | - | 275 810 | - | - | 125 332 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 405 884 |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 11 | Прочие требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 47 061 | - | - | - | 7 480 | - | - | - | - | - | 54 541 |
| 13 | Прочие, в том числе: | - | - | - | - | - | - | 78 758 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 78 758 |
| 14 | Всего | 2 958 717 | 254 656 | 0 | 12 137 | 0 | 0 | 1 803 786 | 0 | 0 | 186 218 | 0 | 0 | 7 480 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 020 | 0 | 5 224 013 |

Таблица 4.5 (1)
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательства) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего | | |
|-------|---|--|---------|-----|--------|-----|-----|-----------|------|------|------|---------|------|------|------|------|------|--------|-------|--------|-----------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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 | 3 062 327 | - | - | 28 277 | - | - | 32 618 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 123 222 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 203 689 | - | - | - | - | 341 419 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 545 108 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 12 481 | 20 825 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 33 306 |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | - | - | - | 28 565 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28 565 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 188 516 | - | - | - | - | - | 843 593 | - | - | - | 29 927 | - | - | - | - | - | - | - | 25 502 | 1 087 538 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | 15 831 | - | - | - | 1 382 | - | - | - | - | - | - | - | 912 | 18 125 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 8 413 | - | - | - | - | - | 237 889 | - | - | - | 132 872 | - | - | - | - | - | - | - | - | 379 174 |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 11 | Прочие требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 54 651 | - | - | - | - | - | - | - | - | 54 651 |
| 13 | Прочие, в том числе: | - | - | - | - | - | - | 38 980 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 38 980 |
| 14 | Всего | 3 271 737 | 224 514 | 0 | 28 277 | 0 | 0 | 1 538 895 | 0 | 0 | 0 | 218 832 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 414 | 5 308 669 |

Существенные изменения по сравнению с предыдущими данными, на 01.07.2020 г. произошли в следующих группах активов:

- взвешенные по уровню риска 50 % снизились на 16 140 тыс. руб. (или на 57,1 %) за счет снижения вложений в КОБР Банка России;

- взвешенные по уровню 250 % выросли на 7 480 тыс. руб. (или на 100 %) в связи с учетом отложенных налоговых обязательств;

- отраженные по графе «прочие» снизились на 25 394 тыс. руб. (или на 96,1 %) в связи с уменьшением кредитов, предоставленным физическим лицам.

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 главу 8 и таблицы 6.1 - 6.4).

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска к кредитной организации

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.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода
по состоянию на 01.07.20 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 | 34 483 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | Неприменимо |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | Неприменимо |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 34 483 |

По состоянию на 01.07.2020 величина рыночного риска составляет 34 483 тыс. руб. и структурно представляет собой взвешенный по уровню риска валютный риск. За 1-е полугодие 2020 объём валютного риска несущественно возрос.

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 и 7.3 раздела VII (Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)) не заполняет и информацию главы 12 раздела VII не раскрывает.

Информация в отношении величины рыночного риска, определяемого на основе стандартизированного подхода, приведена в п. 9.3 «Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 полугодие 2020 года», размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti (дата публикации – 06.08.2020 года).

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

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 определен Банком как значимый.

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

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 01.07.2020 г. |
|--------------|---|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Операционный риск, всего, тыс. руб. в том числе: | 44 365 |
| 1.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб. в том числе: | 295 769 |
| 1.1.1. | чистые процентные доходы, тыс. руб. | 200 961 |
| 1.1.2. | чистые непроцентные доходы, тыс. руб. | 94 809 |
| 1.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 |
| 2 | Капитал, выделенный на покрытие операционного риска, тыс. руб. | 91 169 |

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

| Валюта | Увеличение, % | Влияние на прибыль во 2- м квартале 2020 года, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. | Снижение ,% | Влияние на прибыль во 2-м квартале 2020 года, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. |
|-------------|------------------|--|-------------------------------------|----------------|---|-------------------------------------|
| Рубли | 4% | 73 217 | 73 217 | 4% | -73 217 | - 73 217 |
| Доллары США | 4% | - | - | 4% | - | - |
| Евро | 4% | - | - | 4% | - | - |

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

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

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

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

тыс. руб.

| | Снижение ставок | | Рост ставок | |
|--|-----------------|------------|-------------|------------|
| | 01.04.2020 | 01.01.2020 | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
| Изменение процентной ставки | -400 б.п. | -400 б.п. | +400 б.п. | +400 б.п. |
| Итоговое изменение размера капитала Банка: | - 66 981 | - 64 786 | 66 981 | 64 070 |

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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 кредитной организации

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

Информация о показателе финансового рычага за 1-е полугодие 2020 года:

| Номер строки | Наименование показателя | Значение на отчетную дату (на 01.07.2020 г.) | Значение на отчетную дату, отстоящую на один квартал от отчетной (на 01.04.2020 г.) |
|--------------|--|--|---|
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 1 121 577 | 1 054 777 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 5 145 940 | 4 939 025 |
| 3 | Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент | 21,795 | 21,356 |

Значение показателя финансового рычага Банка за 2-й квартал 2020 года несущественно возросло (менее чем на 1 %) и на 1 июля 2020 г. составило 21,795 %.

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

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

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

**Председатель Правления
АО «МОСКОМБАНК»**

24.08.2020 г.



Ю.Ю. Караваев