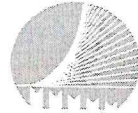


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

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

по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Москва, 2019 год

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за I квартал 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)

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.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, о достаточности капитала, об основных характеристиках инструментов капитала по форме 0409808, в том числе, Разделы 1 и 5, по состоянию на 01.04.2019 года размещены на сайте Банка в разделе: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti в сети Интернет.

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

¹ Здесь и далее – нумерация таблиц в настоящей Информации о рисках соответствует требованиям Указания № 4482-У

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления
раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств
(капитала), тыс. руб.**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	95 130
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	2 490 008	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	95 130
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	3 795	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 136	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	1 136	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 136
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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	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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1
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	2 643 564	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Значения нормативов достаточности капитала остаются стабильно высокими, таким образом, Банком в первом квартале 2019 г. соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Информация об исполнении требований к структуре капитала Банка по состоянию на 01.04.2018 г. представлена ниже.

Показатели структуры Капитала Банка	Размер Капитала, находящегося в распоряжении Банка на отчетную 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/%)	1 091 832	429 950	39.38%	106 600	9.76%	30 100	7.00%	525 182	48.10%

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 банковской группы 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 (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка размещены на сайте Банка в разделе: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti в сети «Интернет».

Информация о существенных (более 5 %) изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и о причинах таких изменений в сравнении с данными на 01.01.2019 г. представлена в таблице ниже.

Наименование норматива	Фактическое значение на отчетную дату (01.04.19)	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.01.19)	Отклонение абсолютное	Отклонение в %	Причина существенных (более 5 %) отклонений
Базовый капитал	996 687	1 096 633	-99 946	-9.11%	Выплата дивидендов в 1-м квартале 2019 года по итогам работы за 2016-2017 годы
Основной капитал	996 687	1 096 633	-99 946	-9.11%	
Собственные средства (капитал)	1 091 832	1 173 545	-81 713	-6.96%	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	46	52	-7	-12.61%	
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	46	52	-7	-12.61%	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	50	56	-6	-10.54%	
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	40	46	-7	-14.16%	
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	25	29	-3	-10.63%	
Норматив мгновенной ликвидности Н2	105	139	-34	-24.61%	
Норматив текущей ликвидности Н3	164	178	-14	-8.03%	
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	24	25	-2	-6.25%	
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	36	26	10	37.61%	

В 1-м квартале 2019 года были выплачены дивиденды акционерам по итогам работы Банка за 2016-2017 годы, в результате чего на 6,96 % в сравнении с данными на 01.01.19 г. снизился размер капитала Банка, что повлияло на соответствующие изменения значения всех нормативов, но при этом, обязательные нормативы по состоянию на 01.04.19 года исполняются Банком со значительным запасом.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813 определена в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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 01.04.2019г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019г.	данные на отчетную дату 01.04.2019г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 324 131	1 186 411	133 738
2	при применении стандартизированного подхода	1 324 131	1 186 411	133 738
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
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	57 842	58 099	5 841
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

² включая риск концентрации

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2019г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019г.	данные на отчетную дату 01.04.2019г.
1	2	3	4	5
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:	31 416	32 346	109 183
21	при применении стандартизированного подход	31 416	32 346	109 183
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	818 388	818 388	87 347
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)	2 174 702	2 095 244	336 109

В отчетном периоде отмечен незначительный рост требований (обязательств) по состоянию на 01.04.2019г., характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), изменение структуры кредитного портфеля корпоративных клиентов и физических лиц, увеличение объема выданных кредитов корпоративным клиентам и рост 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 01.04.2019 г. связано со снижением валютного риска, в частности, с уменьшением размера открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в первом квартале 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 01.04.2019г. представлена в нижеприведенной таблице

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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	3 726 516	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	57 882	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	57 882	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	943 558	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	943 558	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	943 558	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	701 394	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 415 021	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	451 465	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	52 454	0
8	Основные средства	0	0	18 017	0
9	Прочие активы	0	0	86 725	0

Банк не проводит операции, осуществляемые с обременением активов.

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблицы 3.3, 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 01.04.2019г.	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	333 185	254 646
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	63	36
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	63	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:	11 699	12 917
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 751	1 974
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 948	10 943

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

- на 30,84% увеличились остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с текущей деятельностью клиентов Банка;
- на 11.3% сократились остатки на счетах юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (снижение произошло с 1 974 тыс. руб. до 1 751 тыс. руб., что является незначительной величиной).

Объем средств нерезидентов в Банке за отчетный период сократился на 9,43% и составил на 01.04.2019г. 11 699 тыс. руб., что в структуре привлеченных Банком средств от некредитных организаций составило 0,47%.

Раздел IV. Кредитный риск

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.

В рамках контроля за принимаемым кредитным риском, отнесенным к значимым рискам Банка, устанавливается целевой уровень риска, при котором обеспечивается достижение Банком целей деятельности, определенных Стратегией развития Банка на 2018 - 2020 гг.

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

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 N 2732-У "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

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в таблице ниже.

Таблица 4.1.2

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

011-П

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

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
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 01.04.2019 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.

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не производит операции, связанные с кредитным риском контрагента, поэтому не раскрывает информацию данного раздела.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не производит операции секьюритизации, поэтому не раскрывает информацию данного раздела.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определён Банком как значимый.

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 01.04.2019г.	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, тыс. руб.	65 471	65 471
	в том числе:		
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб.	359 707	436 474
	в том числе:		
1.1.1.	чистые процентные доходы, тыс. руб.	216 918	225 822
1.1.2.	чистые непроцентные доходы, тыс. руб.	142 789	210 652
1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
2	Капитал, выделенный на покрытие операционного риска, тыс. руб.	87 347	94 194

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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	01.04.2019	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.	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.	-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 01.04.2019 года объёмы финансовых активов в рублях и обязательств останутся неизменными до погашения и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 35 069,94 тыс. руб. (или на 16,17%).

В 1-м квартале 2019 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в рублях сократилось (на 13,88%).

Доллары США

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

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.04.2019 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 1 494,37 тыс. руб. (или на 0,69%).

В 1-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 42,60%).

Евро

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

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.04.2019 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 100,31 тыс. руб. (или на 0,05%).

В 1-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 87,68%).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не обязан рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) поскольку не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")

системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)", с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Банк раскрыл информацию раздела 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага» и разделы 1 и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка размещены на сайте Банка в разделе: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti в сети «Интернет».

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях выполнения требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в 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»

30.05.2019 г.



Ю.Ю. Караваев