

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 2020 года.

Москва, 2020 год

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	13
Раздел IV. Кредитный риск.....	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента	20
Раздел VII. Рыночный риск.....	20
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	21
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	21
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	22
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	22
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.....	22

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за первый квартал 2020 г. составлена АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У).

Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: Акционерное общество «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)

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

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 раскрыт Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 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 01.04.2020 года размещён в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 01.04.2020 г. (по форме 0409813) раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года на сайте Банка по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti. 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».

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 I 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.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I 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 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.
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	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

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 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
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	0	"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
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

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.
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

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».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У по состоянию на предыдущий отчетный период (01.01.2020 года) приведена в Таблице 1.1(1).

Таблица 1.1(1)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, 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	96 159

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, 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	2 986 054	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	96 159
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	5 270	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 314	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	1 314	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 314
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 770	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	1 314	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 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, 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	2 754 425	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

Информация об исполнении требований к структуре капитала Банка по состоянию на 01.04.2020 г. представлена ниже.

Показатели структуры Капитала Банка	Размер Капитала, находящегося в распоряжении Банка на отчетную дату	Уставный капитал:		Эмиссионный доход		Резервный фонд		Нераспределенная прибыль (после вычета показателей, уменьшающих источники базового капитала)	
План	не менее 1 млрд. руб.	не менее 30 %		не более 12 %		не менее 7 % от УК - из прибыли		не менее 35 %	
факт (тыс. руб/%)	1 156 616	429 950	37,17	106 600	9,22	30 100	7,00	589 966	51,01

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

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2020)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.01.2020)
-------------------------	--------------------------------------	---

	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 054 777	91,20	1 054 724	91,64
Дополнительный капитал	101 839	8,80	96 167	8,36
Итого собственные средства (капитал)	1 156 616	100,00	1 150 891	100,00

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов. Дополнительный капитал включает прибыль отчетного года за вычетом вложений в иные источники дополнительного капитала (3 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.04.2020 в Банке отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска контрагентов, которые являются резидентами стран с установленной антициклической надбавкой.

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

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

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

Наименование норматива	Фактическое значение на отчетную дату (01.04.2020)	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты (01.01.2020)	Отклонение абсолютное (за 1 квартал)	Отклонение в % (за 1 квартал)	Существенность (более 20 %) отклонений	Причины существенных отклонений
Базовый капитал	1 054 777	1 054 724	53	0.0050%	0.0050%	-
Основной капитал	1 054 777	1 054 724	53	0.0050%	0.0050%	-
Собственные средства (капитал)	1 156 616	1 150 891	5 725	0.4974%	0.4974%	-
Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	40.2350%	39.8920%	0	0.8598%	0.8598%	-
Норматив достаточности основного капитала банка H1.2 (H20.2)	40.2350%	39.8920%	0	0.8598%	0.8598%	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка H1.0 (H20.0)	44.1200%	43.5290%	0	1.3577%	1.3577%	-
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	34.2350%	33.8920%	0	1.0120%	1.0120%	-
Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	21.3560%	20.5780%	0	3.7807%	3.7807%	-

Норматив мгновенной ликвидности Н2	106.3140%	116.3260%	0	-8.6068%	8.6068%	-
Норматив текущей ликвидности Н3	164.6790%	156.3020%	0	5.3595%	5.3595%	-
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	18.8850%	20.8840%	0	-9.5719%	9.5719%	-
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	15.6500%	15.1000%	0	3.6424%	3.6424%	-
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	35.7390%	35.4690%	0	0.7612%	0.7612%	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	x	0.4310%	x	x	x	Отсутствует в 199-И с 01.01.2020
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	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	1.0500%	0.4000%	0.6500%	162.5000%	162.5000%	В связи с выдачей ссуды связанному с банком лицу (при этом размер норматива незначителен в абсолютном выражении)

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

Банк раскрыл информацию об основных показателях деятельности в 1 квартале 2020 года 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».

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 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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 937 408	1 968 608	154 993
2	при применении стандартизированного подхода	1 937 408	1 968 608	154 993
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню	0	0	0

² включая риск концентрации

	риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	20 113	19 564	1 609
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:	38 316	30 091	3 065
21	при применении стандартизированного подхода	38 316	30 091	3 065
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	625 713	625 713	50 057
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)	2 621 550	2 643 976	209 724

В отчетном периоде отмечено незначительное снижение требований (обязательств), по состоянию на 01.04.2020г. характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), что обусловлено снижением объема портфеля электронных гарантий.

Объем вложений в паи инвестиционных фондов незначительно возрос в отчетном периоде в связи с регулярной надлежаче проводимой переоценкой.

Поскольку в отчетном квартале Банк не проводил операций, подверженных процентному риску в понимании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П, увеличение объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отношении рыночного риска по состоянию на 01.04.2020г. связано с увеличением валютного риска, в частности, с увеличением размера открытой валютной позиции.

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

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

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

Таблица 3.3

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
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
	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

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 г. представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3 (1)

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.01.2020		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.01.2020	
		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	4 094 107	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	45 963	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	45 963	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 074 614	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
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	1 074 614	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	1 074 614	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	577 772	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 632 826	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	588 757	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71 106	0
8	Основные средства	0	0	18 916	0
9	Прочие активы	0	0	84 153	0

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

- на 57 % снизился средний объем размещений в паи инвестиционных фондов в связи с их частичной реализацией;
- на 12,44 % снизился средний объем средств на корреспондентских счетах в КО;
- на 25,07% возрос средний объем вложений в КОБР Банка России;
- на 14,72% возрос средний объем размещения средств в кредиты физических лиц.

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 **01.04.2020**)

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	Сууды, 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
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 178	15 017
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

Таблица 3.4(1)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(по состоянию на 01.01.2020 г.)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2020	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	179 236	254 646
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	36
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	36
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	15 017	12 917
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 480	1 974
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 537	10 943

Существенные изменения отмечены в отношении следующих данных:

- на 67,24 % снизились остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с текущей деятельностью клиентов Банка;

- на 18,91% снизились остатки на счетах нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (снижение произошло с 15 017 тыс. руб. до 12 178 тыс. руб., что является незначительной величиной).

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.

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 объема 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.

Объем 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 объем 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 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

³ Далее – Указание № 2732-У

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
	в том числе:					
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 4.1.2, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.1.2 (1).

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.04.2020 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	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

По состоянию на 01.04.2020 года уполномоченный орган, а именно - Правление Банка единожды приняло решение 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 в течение текущего и заверченного 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 Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Таблица 4.1.2 (1)

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 783	21	1 844	0	0	-21	-1 844
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

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.
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020 года уполномоченный орган, а именно - Правление Банка приняло 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 заверченного года оценивалось как «хорошее». Соответствующее требованиям Банка России пояснение направлено Банком регулятору в составе отчетности по форме 0409115.

По состоянию на 01.01.2020 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 Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как значимый.

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 расчета размера операционного риска».

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.04.2020 г.)	Данные на начало отчетного периода (01.01.2020 г.)
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, тыс. руб.	50 057	50 057
	в том числе:		
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб.	333 716	333 716
	в том числе:		
1.1.1.	чистые процентные доходы, тыс. руб.	216 918	216 918
1.1.2.	чистые непроцентные доходы, тыс. руб.	116 798	116 798
1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
2	Капитал, выделенный на покрытие операционного риска, тыс. руб.	92 529	92 071

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли в 1-м квартале 2020 года 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 в динамике. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль в 1 квартале 2020 года, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Снижение, %	Влияние на прибыль в 1 квартале 2020 года, тыс.	Влияние на капитал, тыс. руб.
Рубли	4%	+ 66 981	66 981	4%	- 66 981	- 66 981
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 отчетный период) 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 потенциальном 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".

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», в том числе, раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» (строки 13-14а) и раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I

квартал 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Информация о нормативе финансового рычага за 1 квартал 2020г.:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату (01.04.2020)	Значение на отчетную дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.01.2020)
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 054 777	1 054 724
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	4 939 025	5 125 500
3	Норматив финансового рычага по «Базелю III», процент	21.356	20.578

Значение норматива финансового рычага Банка за 1 квартал 2020 года незначительно повысилось на 3.78 % и на 1 апреля 2020 г. составило 21,356 %.

В отчетном периоде 2020 г. существенных изменений норматива 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»

10.06.2020 г.



Ю.Ю. Караваев