

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

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

по состоянию на 1 января 2021 года.

Москва, 2021 год

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	12
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.	12
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	24
Раздел IV. Кредитный риск	32
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.....	32
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.	47
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	49
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	54
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	54
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	54
Раздел VII. Рыночный риск	54
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска к кредитной организации.....	54
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	58
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	62
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	66
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	66
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	74
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	74
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	74
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	75

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за 2020г. 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.

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

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

Уровень достаточности совокупного объёма необходимого капитала (в том числе, требования к капиталу) по состоянию на 01.01.21 г. (с учётом объёма деятельности Банка и стадии его развития) для покрытия рисков определён ВПОДК в объёме не более 55,5 % от имеющегося в распоряжении капитала. Фактически уровень достаточности совокупного объёма необходимого капитала для покрытия рисков по состоянию на 01.01.21 г. составил 39,53 %.

При этом, нормативный уровень достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка (Н1.0) составил по состоянию на 01.01.21 г. значение 44,387 %.

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 раскрыт Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.01.2021 года размещён в составе годовой 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 01.01.2021 г. (по форме 0409813) раскрыты в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год 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 - 37 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 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.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2021

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, 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	82 523
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	2 652 862	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	82 523
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	67 363	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 787	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 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 787	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 787
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	8 145	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	8 145	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 374	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	2 975 260	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 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, 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 2020г. соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У по состоянию на предыдущий отчетный период (01.10.20г.) 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 01.10.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, 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	24 594

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, 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	3 058 273	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	24 594
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	72 135	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 653	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	1 653	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 653
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 849	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	6 849	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	6 802	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 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, 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	3 008 936	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 01.01.2021 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./%)	1 203 521	429 950	35.72%	106 600	8.86%	30 100	7.00%	636 871	52.92%

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

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2021)		Данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2020)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 120 997	93,14	1 121 131	97,85
Дополнительный капитал	82 524	6,86	24 602	2,15
Итого собственные средства (капитал)	1 203 521	100,00	1 145 733	100,00

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, эмиссионным доходом нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов и резервным капиталом. 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 (10 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 01.01.2021 года представлены в таблице:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Сумма требований, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
Российская Федерация, в том числе:	0,000	
кредитные организации		512 646
юридические лица		1 335 374
индивидуальные предприниматели		184 626
физические лица		21 550
отложенные налоговые активы		20 363
ИТОГО		2 074 559

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 2020 г.**

Наименование норматива	Фактическое значение на отчетную дату (01.01.2021)	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.10.2020)	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.07.2020)	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.04.2020)	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной (01.01.2020)	Отклонение абсолютное (за 2020 год)	Отклонение в % (за 2020 год)	Существенность (более 20 %) отклонений	Причины существенных отклонений
Базовый капитал	1 120 997	1 121 131	1 121 577	1 054 777	1 054 724	66 273	5.9120%	-	-
Основной капитал	1 120 997	1 121 131	1 121 577	1 054 777	1 054 724	66 273	5.9120%	-	-
Собственные средства (капитал)	1 203 521	1 145 733	1 139 615	1 156 616	1 150 891	52 630	4.3730%	-	-
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	41.3430%	38.4790%	40.4780%	40.2350%	39.8920%	0.01	3.5097%	-	-
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	41.3430%	38.4790%	40.4780%	40.2350%	39.8920%	0.01	3.5097%	-	-
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н20.0)	44.3870%	39.3230%	41.1290%	44.1200%	43.5290%	0.01	1.9330%	-	-
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	35.3430%	31.3230%	33.1290%	34.2350%	33.8920%	0.01	4.1055%	-	-
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	22.1030%	21.1430%	21.7950%	21.3560%	20.5780%	0.02	6.8995%	-	-
Норматив мгновенной ликвидности Н2	97.1770%	104.6660%	59.7260%	106.3140%	116.3260%	-0.19	-19.7053%	-	-
Норматив текущей ликвидности Н3	164.4480%	154.8810%	162.3170%	164.6790%	156.3020%	0.08	4.9535%	-	-
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	19.9960%	35.8400%	22.0060%	18.8850%	20.8840%	-0.01	-4.4409%	-	-
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	7.1400%	18.1300%	16.7300%	15.6500%	15.1000%	-0.08	-111.4846%	111.4846%	*
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	12.7230%	33.2030%	30.3950%	35.7390%	35.4690%	-0.23	-178.7786%	178.7786%	*
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.00	-	-	-

Наименование норматива	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Отклонение абсолютное (за 2020 год)	Отклонение в % (за 2020 год)	Существенность (более 20 %) отклонений	Причины существенных отклонений
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0.8000%	1.1800%	1.2000%	1.0500%	0.4000%	0.00	50.0000%	50.0000%	**

В отчетном периоде 2020г. Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. Уровень нормативно определяемой ликвидности и платежеспособности Банка поддерживается на высоком уровне.

Существенные изменения (отклонения более чем на 20 %) отмечены при расчете нормативов:

* Н 6 и Н 7 – снижение значения Н6 на 111,48% и Н 7 на 178,78% в 2020 году обусловлено надлежащим погашением в 4-м квартале 2020 года крупного кредита;

** Н 25 – увеличение на 50 % до размера 0,8 % (при максимально допустимом значении 20 %) связано с несущественным в абсолютном выражении ростом кредитования связанных с Банком лиц.

Общие подходы и базовые принципы системы управления рисками в АО «МОСКОМБАНК» в 2020 году не изменялись. В соответствии с требованиями Банка России, нормативная база ВПОДК неоднократно актуализировалась, в том числе, по результатам сопоставления с вносимыми изменениями в Стратегию развития Банка.

В частности, в состав ВПОДК включен перечень корректирующих мероприятий, осуществляемых по решению управляющих органов Банка, при приближении к установленному Банком сигнальному значению лимита. Порогом приближения определено значение: 98% от сигнального значения лимита.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.

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

Выделяются следующие ключевые компоненты эффективного управления рисками и капиталом:

➤ Наличие в Банке постоянно действующих подразделений, отвечающих за управление рисками, а также за координацию оперативного осуществления политики и принятие решений по управлению рисками;

- Наличие в Банке функциональных методик управления рисками и капиталом;
- Постоянное следование выработанной стратегии управления рисками и капиталом;
- Формализация и координация стратегических решений в процессе управления рисками и капиталом, выражаемая в виде лимитов и ограничений, устанавливаемых на сделки, операции и рассчитываемые параметры (нормативы);
- Осуществление в Банке качественного и всестороннего анализа соответствующих параметров рисков для принятия деловых и портфельных решений;
- Организация процедур по систематическому сбору полной, своевременной и содержательной информации, относящейся к управлению рисками и капиталом. Указанная информация охватывает все функциональные и деловые процессы, а также другие сферы, в том числе макроэкономические и рыночные тенденции, имеющие отношение к управлению рисками и капиталом.
- Вовлеченность акционеров Банка в процесс управления рисками и капиталом.

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

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

- Цели системы управления рисками и капиталом.

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

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

- Задачи системы управления рисками и капиталом:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед клиентами, контрагентами и инвесторами;

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

- Принципы системы управления рисками и капиталом:

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

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

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

- Порядок применения системы управления рисками и капиталом

Применение системы управления рисками и капиталом производится с соблюдением процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- регулярное определение плановой структуры капитала, приоритетно стремясь к сохранению следующей структуры капитала Банка:
 - не менее 30 % капитала - Уставный капитал Банка;
 - до 7 % от размера Уставного фонда Банка - резервный фонд;
 - максимальная капитализация при формировании структуры капитала Банка;

- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры контроля и минимизации;
- использование количественной и качественной оценки рисков;
- определение приемлемой величины рисков;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования;
- регулярное проведение обратного (бэк-тестирования).
- Основными этапами управления банковскими рисками являются:
 - идентификация рисков;
 - оценка и мониторинг рисков;
 - контроль и (или) минимизация рисков.

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

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

Бизнес-модель Банка на текущем этапе характеризуется устойчивостью, основанной на низкорискованной политике.

Продуктовый ряд Банка традиционен и консервативен, но его дополняет индивидуальный подход к клиенту, когда принимаются в расчет особенности клиента, его организационная структура, запросы бизнеса, интересы акционеров и участников. Клиенту могут быть предложены оптимальные варианты сотрудничества, заключены специальные договора «под клиента». При этом поддерживается высокая оперативность деятельности без снижения уровня качества работы.

При выборе направления развития Банк, соответственно, ориентируется на низкорискованную политику. Руководствуясь консервативными подходами при определении стратегии, Банк обеспечивает максимальную надежность ведения бизнеса и стабильное исполнение взятых на себя обязательств перед клиентами, акционерами, партнерами и сотрудниками. Это обеспечивается:

- выстроенной системой отбора и работы с заемщиками и залоговым обеспечением, что является основой формирования кредитного портфеля высокого качества по факту;

- преимущественным размещением свободных средств в Банке России или в банках-резидентах Российской Федерации с высоким уровнем участия государственных структур;
- комплексной системой риск-менеджмента, соответствующей масштабу деятельности Банка и позволяющей составлять и пользоваться актуальной аналитической информацией для принятия взвешенных управленческих решений;
- автоматизацией процессов оценки риска.

Высокий запас ликвидности позволяет уверенно осуществлять свою деятельность, оставаясь надежным и успешным финансовым учреждением, вне зависимости от развития макроэкономической ситуации.

Вместе с тем, политика минимизации кредитного риска создает дополнительные риски Банка, связанные с невозможностью достигнуть плановых показателей прибыльности в связи с недостаточным объемом кредитного портфеля в условиях макроэкономических процессов снижения уровня процентных ставок.

В соответствии с применяемой бизнес-моделью, Банк определяет профиль рисков.

На 2020 год Банком определены следующие виды значимых рисков:

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

В составе рисков, не признаваемых значимыми, в 2020 году Банком определены в целях идентификации, оценки и управления: рыночный риск, стратегический риск (включая риск концентрации), регуляторный риск. Риск концентрации определяется в составе рисков: кредитного, ликвидности, стратегического. При этом, требования к идентификации, оценке, управлению и к отчетности по рискам, не определяемыми как значимые, содержатся во ВПОДК Банка и объем таких требований сопоставим с требованиями по значимым рискам.

Размер капитала на покрытие остаточного риска по всем видам рисков Банка определен в размере 0,1 % от размера капитала, необходимого на покрытие каждого отдельного риска.

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

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

Структура системы управления рисками и капиталом состоит из следующих уровней:

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

- определение основной цели и приоритетных направлений деятельности Банка;

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

Первый (регламентирующий) уровень – Правление Банка, которое:

- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает решения, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами риска, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и настоящей Стратегией к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- устанавливает изменяемые лимиты по разным видам рисков, на отдельные операции, сделки, а также ответственных сотрудников, проводящих соответствующие операции;

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, определяет порядок взаимодействия подразделений и представления отчетности;
- определяет сценарий, условия стресс-тестирования и сроки проведения стресс-теста – не реже 1-го раза в год по методологии, изложенной в Стратегии управления рисками и капиталом;
- оценивает эффективность выполнения комплаенс-функции и управления банковскими рисками, необходимость принятия решений по повышению эффективности управления рисками и капиталом на основе выявленных аспектов рисков;
- информирует Совет директоров Банка об эффективности системы управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

Третий (контрольный) уровень:

Служба внутреннего аудита, которая осуществляет:

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также полноту применения указанных документов;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- извещение руководителей подразделений и органов управления о фактах превышения лимитов и увеличения уровня рисков;

- мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, выявленных в ходе проверок, подготовку предложений по устранению выявленных нарушений;
- информирование Совета директоров об уровне банковских рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными внутрибанковскими документами.

Служба внутреннего контроля, которая осуществляет:

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

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

- осуществляет окончательную идентификацию, анализ и оценку уровня основных рисков, присущих банковской деятельности на основе данных, представленных структурными подразделениями Банка и данных, полученных из АС Банка в оперативном режиме по текущей деятельности;
- определяет возможности понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности, вследствие наступления отрицательных внешних или внутренних факторов;
- осуществляет мониторинг банковских рисков на постоянной основе;
- осуществляет информирование органов управления Банка об уровнях принятых рисков в следующие сроки:

- информирует Председателя Правления - по значимым рискам в случаях выявления существенной величины риска или возможности наступления события, которое может привести к возникновению значимого риска – в течение текущего рабочего дня с момента выявления такого риска или возможности наступления такого события;

- информирует Председателя Правления - по выявленным рискам существенной величины, не относящимся к значимым и по случаям выявления событий, которые могли привести к возникновению риска, не относящегося к значимому – немедленно с момента выявления;

- информирует Совет директоров Банка – по всем видам выявленных рисков существенной величины и по случаям выявления событий, которые могли привести к возникновению риска существенной величины – ежеквартально, не позднее предпоследнего рабочего дня соответствующего квартала;

- информирует Совет директоров Банка, Правление Банка, Председателя Правления Банка по отдельным тематическим запросам о рисках в установленные сроки;

- инициирует применение органами управления Банком/уполномоченными органами Плана корректирующих мероприятий при приближении фактических значений, установленных ВПОДК показателей к сигнальным значениям более чем на 98%;

- инициирует применение Плана ОНиВД при реализации условий его применения;
- проводит разработку методов контроля соблюдения лимитов, методическую работу и подготовку методических материалов по управлению рисками для дальнейшего утверждения уполномоченными органами Банка не реже одного раза в год;
- осуществляет оперативный контроль за операциями и банковскими рисками на основе сводной информации, получаемой от структурных подразделений Банка.

Распределение функций управления рисками (в том числе, значимыми) между подразделениями Банка более детально отмечены при описании процедур управления конкретными рисками.

Управление рисками, не признаваемыми значимыми, производится в Банке с применением таких же принципов, процедур и в таком же порядке, каковые определены для значимых рисков. Так, Советом директоров утверждено и применяется как составная часть ВПОДК Положение по управлению рисками и капиталом, приложением к которому являются Порядки идентификации, оценки и управления рисками Банка и капиталом (всего в актуальной редакции 10 приложений, из них 8 – порядки по идентификации, оценке и управлению рисками).

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

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

- полная информация по накопленной отчетности по рискам и достаточности капитала;
- ежедневные – о структуре требований и обязательств банка, о внутренней оценке достаточности капитала Банка, о выполнении обязательных нормативов, о значимых событиях рисков;
- ежемесячные – о состоянии значимых рисков, о соблюдении установленных лимитов, в том числе, рассматриваемых и утверждаемых Правлением Банка, о показателях склонности к рискам, подлежащим оценке на ежемесячной основе;
- ежеквартальные – отчеты о рисках, в том числе, о значимых, о целевой структуре рисков в сравнении с фактическим их уровнем, о показателях склонности к рискам, подлежащим оценке на ежеквартальной основе, о достаточности капитала.

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

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

ежеквартально на рассмотрение Совета директоров и Правления предоставляются: информация о выполнении обязательных нормативов, отчёты о рисках, информация о соблюдении лимитов, информация о размере совокупного объёма необходимого капитала и результатах оценки его достаточности, результаты стресс-тестирования риска процентной ставки;

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

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

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

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

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

Информация о результатах стресс-тестирования доводится до Правления и направляется на рассмотрение Совета директоров. Совет директоров использует результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале. В случае необходимости, СУР разрабатывает и представляет на утверждение Правления комплекс корректирующих мероприятий по результатам стресс-тестирования, в том числе — определение/уточнение объёмов и условий размещения средств в безрисковые активы с

целью минимизации негативных последствий реализации выявленных характерных для действующей бизнес-модели Банка событий рисков или выделение части капитала на покрытие потенциальных убытков, определённых по результатам стресс-тестирования.

Банк 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на официальном сайте Банка; размещение - 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 - 37 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.

Банк не осуществляет операции хеджирования, в связи с чем информация, предусмотренная п.1.2.6 Главы 1 Раздела II 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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	2 077 076	2 280 901	166 166

² включая риск концентрации

	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	2 077 076	2 280 901	166 166
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	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 доле 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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	22 728	21 404	1 818
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 ПБР, 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:	36 694	39 642	2 936
21	при применении стандартизированного подхода	36 694	39 642	2 936
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	554 563	44 365
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	20 363	17 123	1 629
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)	2 711 424	2 913 633	216 914

В отчетном периоде отмечено несущественное снижение требований (обязательств), по состоянию на 01.01.2021 г. характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), что обусловлено снижением объема кредитного портфеля.

Объем вложений в паи инвестиционных фондов несущественно возрос в отчетном периоде в связи с ростом справедливой стоимости паёв.

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 01.01.2021г. связано со снижением валютного риска, в частности, с уменьшением размера открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в четвертом квартале 2020г. 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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на **01.01.2021**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	2	3	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:						7	8
					подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных сделок секьюритизации	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала			
АКТИВЫ												
1												
1	Денежные средства			69 581		69 581		0	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации			154 873		154 873		0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы			30 201		30 201		0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях			779 876		780 017		0	0	0	0	-141
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			826 581		826 581		0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			2 195 384		2 212 156		0	0	0	0	-16 772
10	Отложенный налоговый актив			8 145		8 145		0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			67 363		65 576		0	0	0	0	1 787
13	Прочие активы			4 534		4 528		0	0	0	0	6
14	Всего активов			4 106 337		4 121 457		0	0	0	0	-15 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			2 652 862		0		0	0	0	0	2 652 862
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			2 652 862		0		0	0	0	0	2 652 862
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей			1 147 680		0		0	0	0	0	1 147 680
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			100 264		0		0	0	0	0	100 264
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0		0		0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			100 264		0		0	0	0	0	100 264
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			4 711		0		0	0	0	0	4 711
20	Отложенные налоговые обязательства			3 374		0		0	0	0	0	3 374
21	Прочие обязательства			103 037		0		0	0	0	0	103 037

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 235	0	0	0	0	23 235
23	Всего обязательств	2 887 483	0	0	0	0	2 887 483

Стоимость активов, включаемых в расчёт нормативов Банка, отличается в большую сторону от балансовой стоимости активов, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса Банка, на величину 0,37 % (а именно – на размер активов, подлежащих вычету из регулятивного капитала: вложения в нематериальные активы, корректировки до размера активов в соответствии с требованиями IFRS9).

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, имеющие рыночную стоимость и приобретенные с целью дальнейшей перепродажи. В связи с этим Банк не раскрывает информацию о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Таблица 3.2.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала по состоянию на **01.01.2021**.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 настоящего раздела)	4 106 337	4 121 457	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 887 483	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы,	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
	входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	1 218 854	4 121 457	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 152 598	997 780	0	0	0
7	Различия в оценках, кроме различий в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	5 258 935	5 119 237	0	0	0

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и размером требований (обязательств) в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности.

Иные различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отсутствуют.

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

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

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на отчетную дату.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на **01.01.2021**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.01.2021		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.01.2021	
		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,	0	0	4 144 180	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	20 360	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	20 360	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 098 953	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	1 098 953	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	1 098 953	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	822 356	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 634 302	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	426 034	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	52 422	0
8	Основные средства	0	0	20 957	0
9	Прочие активы	0	0	68 796	0

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.10.2020 г. представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3 (1)

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.10.2020		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.10.2020	
		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	4 234 676	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	19 950	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	19 950	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 073 975	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	1 073 975	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	1 073 975	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	730 946	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 564 718	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	678 144	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	58 301	0
8	Основные средства	0	0	20 816	0
9	Прочие активы	0	0	87 826	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 необремененных активов в отчетном периоде произошли следующие существенные изменения:

- на 37,18 % сократился средний объем размещения средств в кредиты юридических лиц (погашение крупных кредитов);
- на 21,67 % снизился средний объем размещения в прочие активы – за счет планового погашения текущих обязательств дебитора перед Банком и снижения требований по процентным доходам.

Несущественные значительные изменения:

- на 12,51 % вырос средний объем остатков на корреспондентских счетах;
- на 10,08 % сократился средний объем размещения средств в кредиты физических лиц.

При этом, общая балансовая стоимость необремененных активов за отчетный период изменилась незначительно (снизилась на 2,14 %).

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(по состоянию на 01.01.2021)

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2021	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	276 917	179 236
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5	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:	9 113	15 017
4.1	банков-нерезидентов	0	0

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2021	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	50	6 480
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 063	8 537

Таблица 3.4(1)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(по состоянию на 01.10.2020 г.)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2020	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	278 313	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:	10 362	15 017
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	50	6 480
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 312	8 537

Существенные изменения отмечены в отношении следующих данных по периодам сравнения:

- за 4 квартал 2020 года: объём ссуд, предоставленных нерезидентам (физическим лицам), составил 5 тыс. руб. в рублевом эквиваленте (по состоянию на 01.10.20 соответствующая задолженность отсутствовала) – в связи с кредитованием таких заемщиков в форме овердрафта по банковским картам.
- за 2020 год:
 - на 54,5 % возросли остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с текущей деятельностью клиентов Банка (при этом, остатки в долларах США возросли как в валюте - на 65,21 %, так и по причине роста курса - на 19,34 %; остатки в ЕВРО снизились на 16,8 %);
 - объём ссуд, предоставленных нерезидентам (физическим лицам), составил 5 тыс. руб. в рублевом эквиваленте (по состоянию на 01.01.20 соответствующая задолженность отсутствовала); — в связи с кредитованием таких заемщиков в форме овердрафта по банковским картам.

- объём остатков по счетам средств нерезидентов снизился на 39,3 %, при этом, снижение по счетам юридических лиц-нерезидентов составило 99,2%, остатки по счетам физических лиц-нерезидентов возросли на 6,16 %.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с таблицей 3.5 раздела III, так как не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с таблицей 3.6 раздела III.1, так как не является системно значимой кредитной организацией.

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.

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

Средства, не размещенные в кредитование юридических и физических лиц, Банк, в основном вкладывает 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, постепенно развивается бизнес 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».

Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска не учитывает влияние риска концентрации, Банк, в целях контроля за уровнем риска концентрации, дополнительно учитывает риск концентрации в составе кредитного риска путём установления и контроля лимитов по отраслевой, географической и индивидуальной концентрации кредитного портфеля. К лимитам по кредитному риску установлены уровни предельные уровни, к некоторым – сигнальные значения, а также определены значения критичного приближения к сигнальным значениям, требующие обязательной реакции органов управления Банка.

В 2020 году действовала утвержденная Советом директоров Стратегия развития на 2020-2022 годы, предусматривавшая следующие планы по достижению объемов капитала Банка (по базовому сценарию):

Показатель	Итог 2019	Итог 2020	Итог 2021	Итог 2022
Капитал, тыс. руб.	1 146 004	1 219 513	1 305 593	1 387 276

В соответствии с требованиями Стратегии развития Банка, в 2020 году актуализировалась и Стратегия управления рисками и капиталом, которой установлены целевой уровень кредитного риска (включая риск концентрации) и минимальный объем капитала на покрытие кредитного риска.

Соотношение плановых и фактических показателей по покрытию кредитного риска на конец 2020 года представлены ниже в таблице.

Показатель	План на конец 2020 года	Факт на конец 2020 года
Кредитный риск (активы, включая вложения в паи инвестиционных фондов и условные обязательства), тыс. руб.	3 048 782	2 120 167
Минимальная достаточность капитала, установленная Банком (в соответствии с условиями ВПОДК)	10 %	10,1 %
Плановая достаточность капитала на покрытие кредитного риска (план – не более)	25 %	17.79 %
Размер капитала, выделяемый на покрытие кредитного риска, рассчитанного по стандартной методике, тыс. руб.	307 927	214 137
Размер капитала, выделенный на покрытие рисков по новым направлениям по базовому сценарию, тыс. руб.	121 951	122 000

В рамках контроля риска Банк оценивает вероятность снижения стоимости части активов и/или фактической их доходности ниже ожидаемого (запланированного) уровня. Каждый отдельный актив классифицируется в одну из категорий качества, определенных внутренними

документами Банка на основе требований Банка России. Качество оценки кредитного риска по операции обеспечивается полнотой, качеством и достоверностью информации о клиенте (банке, физическом лице, юридическом лице или индивидуальном предпринимателе), контрагенте, который принимает финансовые обязательства.

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

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

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

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

№ п/п	Наименование ответственного подразделения Банка
1	Кредитный отдел
2	Операционно – расчетное управление
3	Отдел электронных гарантий
4	Отдел банковских карт
5	Отдел бухгалтерского учёта и отчетности
6	Отдел факторинга

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

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

Подразделения, принимающие кредитный риск:

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

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

Полномочия комитетов ограничены лимитами, утверждёнными Советом директоров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках управления кредитным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

№ п/п	Наименование отчета	Составитель	Наличие визы СУР	Периодичность составления
Отчетность по кредитному инструменту				
1	Профессиональные суждения об уровне риска по ссудам в разрезе отдельного заёмщика/принципала/должника	Кредитный отдел, отдел факторинга	Да	Не реже 1 раза в квартал в срок, соответствующий требованиям Положения 590-П
2	Профессиональные суждения об уровне риска по ссудам в разрезе отдельного заёмщика/принципала/должника	Отдел расчетов и корреспондентских	Да	Не реже 1 раза в месяц по состоянию на утро 1-го дня месяца, следующего за отчетным.

№ п/п	Наименование отчета	Составитель	Наличие визы СУР	Периодичность составления
		отношений		
3	Дополнительное заключение с уточнением уровня риска по кредитному инструменту.	СУР	-	По всем кредитным инструментам, размер которых превышает 5 % от размера капитала Банка - в сроки, определенные нормативными документами Банка России для составления соответствующих проф.суждений
4	Анализ состояния отраслей деятельности заемщиков Банка	СУР	-	Ежеквартально
Отчетность по кредитным портфелям				
5	Профессиональные суждения по портфелям однородных ссуд и требований	Отдел банковских карт, Операционный отдел, Отдел бухгалтерского учёта и отчётности	Да	Не реже 1 раза в квартал, по состоянию на утро 1-го дня месяца, следующего за отчетным кварталом.
6	Отчет о структуре кредитных портфелей Банка.	СУР	-	Ежедневно, по состоянию на утро текущего дня, представление - не позднее 14-00 текущего дня.
7	Отчет по результатам мониторинга показателей кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска.	СУР	-	В обязательном порядке – ежемесячно, в прочих ситуациях – по необходимости
Отчетность по кредитному риску Банка				
8	Расчет балльной и весовой оценки показателей оценки активов (аналог показателя РГА по 4336-У)	СУР	-	ежеквартально
9	Отчет по результатам мониторинга соблюдения лимитов по показателям кредитного риска, включая риск концентрации.	СУР	-	В обязательном порядке – ежемесячно, в прочих ситуациях – по необходимости
10	Отчет-сообщение о факторах высокого кредитного риска, которые могут привести к значительному (более чем на 5 %) повышению уровня кредитного риска	СУР	-	немедленно
11	Отчет о просроченной ссудной задолженности перед Банком	СУР	-	В обязательном порядке – ежемесячно, в прочих ситуациях – по необходимости
Отчётность по риску концентрации в составе кредитного риска				
	Расчет балльной и весовой оценки показателей оценки риска концентрации (аналог показателя РК по 4336-У)	СУР	-	ежеквартально
Прочее				
12	Отчетность по соблюдению установленных лимитов, в том числе, о значениях лимитируемых показателей, в	СУР	-	по условиям лимитов (ежедневно/ежемесячно/ежеквартально)

№ п/п	Наименование отчета	Составитель	Наличие визы СУР	Периодичность составления
	сопоставлении их с установленными условиями по приближению к сигнальным значениям лимитов			
13	Отчеты по требованию	СУР	-	По мере необходимости

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

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня кредитного риска	Функция в рамках контроля за уровнем кредитного риска в разрезе составляющих	Источник получения информации об уровне кредитного риска	Периодичность осуществления функции (минимальные требования, поскольку вся накапливаемая информация СУР по рискам находится в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка)
1	Совет директоров	принимает и рассматривает отчетность по кредитному риску	Отчетность СУР, по мере необходимости - отчетность СВК, СВА	отчетность СУР ежеквартально
2	Правление Банка	контроль за кредитным риском, возникающим по просроченным ссудам	Отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	ежеквартально
		контроль за кредитным риском кредитного портфеля	Отчетность СУР, по мере необходимости - отчетность СВА	ежемесячно
3	Председатель Правления Банка	контроль за кредитным риском заёмщика/принципала/должника	Отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	ежеквартально; по мере классификации ссуд; в категории IV-V – не реже 1 раза в неделю, в рамках кредитных портфелей
		контроль за кредитным риском кредитного портфеля	Отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	не реже 1 раза в месяц
4	Кредитный комитет Банка	контроль за кредитным риском заёмщика/принципала/должника	данные профессиональных суждений, содержащих информацию об оценке кредитного риска, отчетность СУР	при рассмотрении новых заявок по кредитным инструментам, в том числе, при реструктуризации таких сделок
		контроль за кредитным риском кредитного портфеля	отчетность СУР	не реже 1 раза в месяц
5	Комитет по управлению прочими активами Банка	контроль за кредитным риском должника	данные профессиональных суждений, содержащих информацию об оценке кредитного риска, отчетность СУР	при рассмотрении новых заявок по кредитным инструментам, в том числе, при реструктуризации таких сделок
		контроль за кредитным риском портфеля должников	отчетность СУР	не реже 1 раза в месяц

6	СВА	контроль за кредитным риском заёмщика/принципала/должника	Отчетность СУР, - данные АБС Банка об операциях, подверженных кредитному риску; - данные профессиональных суждений, содержащих информацию об оценке кредитного риска	ежеквартально
		контроль за кредитным риском кредитного портфеля	Отчетность СУР, отчетность на основе данных АБС Банка по ссудам и ОР	не реже 1 раза в месяц
7	СУР	текущий контроль за кредитным риском заёмщика/принципала/должника	- данные АБС Банка об операциях, подверженных кредитному риску; - данные профессиональных суждений, содержащих информацию об оценке кредитного риска	не реже 1 раза в месяц
		текущий контроль за кредитным риском кредитного портфеля	отчетность на основе данных АБС Банка по ссудам и ОР	ежедневно
8	Руководители структурных подразделений Банка, ответственные за проведение операций, подверженных кредитному риску	текущий контроль за операциями и кредитным риском заёмщика/принципала/должника Банка при проведении платежей или оформлении сделок в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов по видам рисков и операций	деятельность подотчетного подразделения Банка	ежедневно

Далее представлена информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчетную дату 01.01.2021 года.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	22 778	Неприменимо	497 998	107 107	413 669
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	1 152 598	21 416	1 131 182
4	Итого	Неприменимо	22 778	Неприменимо	1 650 596	128 523	1 544 851

В графе 6 Таблицы 4.1 представлена информация о непросроченных и о просроченных не более 90 дней требованиях Банка.

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

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

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

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2021 г.

³ Далее – Указание № 2732-У

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	40 467	21	8 498	1.55	628	-19.45	-7 870
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 367	21	1 547	1	74	-20	-1 473
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2021 года уполномоченный орган, а именно - Правление Банка дважды приняло решение о классификации активов в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П:

- классификация качества обслуживания долга как хорошее при пролонгации в связи с тем, что финансовое положение одного заемщика в течение текущего и заверченного года оценивалось как «хорошее»;

- о классификации одной ссуды, направленной на погашение ранее полученной ссуды, в более высокую, чем III категория качества.

Соответствующие требованиям Банка России пояснения направлены Банком регулятору в составе отчетности по форме 0409115.

По состоянию на 01.01.2021 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, 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 01.10.2020 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	45 410	17	7 764	1.38	628	-16	-7 136
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 01.10.2020 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 полученной, 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 – индивидуального предпринимателя и физического лица, 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 01.10.2020 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (30.06.2020))	21 857
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	27
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	948
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	22 778

В отчетном периоде балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, незначительно возросла (на 4,2 %). При этом, не передавая/не продавая просроченные кредиты другим контрагентам, Банк активно предпринимает все возможные обусловленные законодательно меры (в том числе, реализует право предъявления судебных претензий к поручителям по просроченным кредитам) для снижения размера просроченных требований.

В соответствии с требованиями Банка России и нормативными документами Банка, ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены

существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе, если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличения суммы основного долга, изменения графика уплаты процентов по ссуде. Ссуды не относятся к реструктурированным при изменении существенных условий договора (срока кредитования, суммы кредита, процентной ставки по кредиту и т.п.), если условиями первоначального договора установлены обстоятельства, при которых проводятся такие изменения (за исключением ухудшения финансового положения заемщика) и фактическое изменение договора произведено при их соблюдении.

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

Полная информация о классификации кредитных требований и условных обязательств кредитного характера по категориям качества, о просроченных кредитных требованиях, распределении реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными, представлена Банком в разделе 9.2 (Кредитный риск) на стр. 88-90 в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Классификация требований, приравненных к ссудным, по категориям качества по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице ниже.

Показатели	Ссуды всего, тыс. руб.	в т.ч. просроченные, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	% фактического резервирования
Ссуды всего	2 280 776	22 778	107 107	4,69
в том числе по категориям				
1 категория качества	1 767 454	0	0	0,00
2 категория качества	257 799	0	9 260	3,59
3 категория качества	171 734	0	34 995	20,38
4 категория качества	49 930	0	28 993	58,07
5 категория качества	33 859	22 778	33 859	100,00

Ниже приведен анализ просроченных кредитных требований, по длительности просроченных платежей по состоянию на 01.01.2021 года:

Наименование кредитного требования	непросроченные	просроченные до 30 дней	просроченные от 31 до 90 дней	просроченные от 91 до 180 дней	просроченные от 181 до 365 дней	просроченные свыше года	просроченные, всего
Кредитные требования всего, из них:	2 290 937	0	0	0	27 409	0	27 409
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 280 776	0	0	0	22 778	0	22 778
кредитных организаций	1 767 388	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	463 119	0	0	0	537	0	537

физических лиц	50 269	0	0	0	22 241	0	22 241
Требования по получению процентных доходов:	10 161	0	0	0	4 631	0	4 631
кредитных организаций	183	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	5 032	0	0	0	0	0	0
физических лиц	4 946	0	0	0	4 631	0	4 631
Созданный резерв:	112 323	0	0	0	27 409	0	27 409
по ссудной и приравненной к ней задолженности	107 107	0	0	0	22 778	0	22 778
по требованиям по получению процентных доходов	5 216	0	0	0	4 631	0	4 631

Информация о распределении реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности между обесцененной и не обесцененной по состоянию на 01 января 2021 года приведена в таблице ниже.

Показатели	Ссуды всего, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.
Ссуды всего	2 280 776	107 107
в том числе реструктурированные по категориям		
1 категория качества,	1 767 454	0
из них реструктурировано	-	-
2 категория качества,	257 779	9 260
из них реструктурировано	40 467	627
3 категория качества,	171 734	34 995
из них реструктурировано	69 670	14 631
4 категория качества,	49 930	28 993
из них реструктурировано	49 930	28 993
5 категория качества,	33 859	33 859
из них реструктурировано	32 906	32 906

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 01.01.2021 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):

Отрасль экономики	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Строительство	0	0,00
Оптовая и розничная торговля	230 989	49,88
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	993	0,21
Операции с недвижимым имуществом	196 359	42,40
Производство электрического оборудования	34 175	7,38
Прочие виды деятельности	603	0,13

Отрасль экономики	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Всего кредитов	463 119	100
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	455 015	98,25
в т.ч., индивидуальным предпринимателям	103 859	22,43

Информация о распределении кредитных требований по географическому принципу представлена Банком в составе данных п. 9.1 Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Основные объёмы кредитования Банка сосредоточены в Москве и Московской области, часть кредитов, предоставленная заемщикам других регионов, незначительна. Ниже представлена структура ссудной задолженности юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) и физических лиц в разрезе регионов их регистрации.

Регион регистрации заемщика	По состоянию на 01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
ГОРОД МОСКВА	383 405	74,68
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	129 742	25,27
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	19	0,00
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	135	0,03
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	20	0,00
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	49	0,01
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	14	0,00
РЕСПУБЛИКА БЕЛОРУСЬ	5	0,00
Итого кредиты	513 389	100,00

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

Срок, оставшийся до полного погашения кредитов	По состоянию на 01.01.2021
Просроченная задолженность	1 340
До 30 дней	66
От 31 до 90 дней	32 710
От 91 до 180 дней	8 333
От 181 дней до 1 года	49 628
От 1 года до 3 лет	275 688
Свыше 3 лет	145 624
Итого кредиты	513 389

Из представленной таблицы следует, что не менее 17,67 % от объёма задолженности по кредитам юридических (в т.ч., индивидуальным предпринимателям) и физических лиц приходится по срокам погашения на ближайший год; 53,7 % планируется к погашению в период «от 1 года до

3-х лет», на период свыше 3-х лет приходится к погашению 28.3 % от общего объема задолженности по рассматриваемому портфелю. Структура по срокам погашения характеризуется приемлемой степенью риска, при этом, Банк предоставляет кредиты с графиками погашения и/или снижения лимита таким образом, чтобы объемы погашения для заемщиков соответствовали их объемам деятельности.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, определяется в соответствии с условиями ВНД Банка на этапе рассмотрения кредитной заявки и далее - на ежеквартальной основе. Для определения справедливой стоимости используются данные о стоимости сопоставимого имущества, имеющиеся в открытых источниках, в отсутствие таких данных используются оценки независимых оценщиков. Как правило, залоги подлежат

страхованию, кроме случаев, когда имеется решение Кредитного комитета или Комитета по управлению прочими активами о необязательности страхования.

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

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

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2021

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	381 123	32 546	15 400	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	381 123	32 546	15 400	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	22 778	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.21г., в структуре чистой балансовой стоимости кредитных требований, кредитные требования на 32 546 тыс. руб. (или на 8,5 %) являются частично обеспеченными. В таблице 4.3 в качестве обеспеченных кредитов указаны те кредиты, обеспечение по которым полностью соответствует условиям гл. 6 Положения Банка России 590-П и применяется для учёта при формировании резерва. По большинству ссуд в Банке оформлено обеспечение в форме недвижимости, движимого имущества заемщиков и/или залогодателей-третьих лиц, не полностью соответствующее требованиям гл. 6 Положения Банка России 590-П. Необеспеченными являются, как правило, только ссуды, предоставленные в форме овердрафт.

Таблица 4.3 (1)

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

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
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	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.

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 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер	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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 790 762	0	2 790 762	0	22 880	0.8%
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)	757 792	0	757 792	0	512 646	67.6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	29 992	0	29 992	0	2 734	9.1%
6	Юридические лица	11	80 469	0	79 493	79 493	100.0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	165 926	1 013 028	140 076	993 719	1 099 621	97.0%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	88 691	54 650	71 864	54 103	77 538	61.6%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	191 543	4 450	178 146	3 865	178 146	97.9%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	6 878	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	79 710	0	29 036	0	51 699	178.1%
13	Прочие	72 800	0	72 683	0	72 683	100.0%
14	Всего	4 184 105	1 152 597	4 070 351	1 131 180	2 097 439	40.3%

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 01.07.2020 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 01.07.2020 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	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%

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
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	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%

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, снизилась за 2-е полугодие 2020 года на 277 291 тыс. руб., а именно:

- снизился на 540 000 тыс. руб. объем депозитов, размещенных в Банке России;
- возрос на 40 383 тыс. руб. объем денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах;
- снизился на 206 810 тыс. руб. объем ссуд, предоставленных корпоративным клиентам;
- снизился на 27 879 тыс. руб. объем ссудной задолженности физических лиц;
- возрос на 167 890 тыс. руб. объем выданных банковских гарантий.

В целом, сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), существенным образом не изменилась в течение отчетного периода - снижение составило 2,9 %. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) за рассматриваемый период возросла на 9,39 % за счет роста объема выданных гарантий.

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 763 851	-	-	8 061	-	-	18 849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 790 762
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	306 433	-	-	-	-	451 359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	757 792
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	16 323	13 669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 992
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	79 493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 493
7	Розничные заемщики (контрагенты)	75 432	-	-	-	-	-	980 445	-	-	-	76 081	-	-	-	-	-	-	1 837	1 133 795
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	54 103	-	-	-	-	-	60 517	-	-	-	11 347	-	-	-	-	-	-	-	125 967
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 865	-	-	-	-	-	178 146	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	182 011
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Прогноченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 891	-	-	8 145	-	-	-	-	29 036
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	72 683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 683
14	Всего	2 913 574	320 102	0	8 061	0	0	1 841 492	0	0	0	108 319	0	0	8 145	0	0	0	1 837	5 201 531

Таблица 4.5 (1)
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020 г.

тыс. руб.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
																			19	20
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 правительств стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 863 087	-	-	12 137	-	-	73 677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 061	-	-	7 480	-	-	-	-	54 541
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	78 758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 758
14	Всего	2 958 717	254 656	0	12 137	0	0	1 803 786	0	0	0	186 218	0	0	7 480	0	0	0	1 020	5 224 013

Существенные изменения по сравнению с предыдущими данными, на 01.01.21 г. произошли в следующих группах активов:

- взвешенные по уровню риска 20 % возросли на 65 446 тыс. руб. (или на 20,4 %) за счет роста требований по корреспондентским счетам, в том числе банков-нерезидентов;
- взвешенные по уровню риска 50 % снизились на 4 076 тыс. руб. за счет изменения объема вложений в КОБР Банка России;
- взвешенные по уровню 150 % снизились на 77 899 тыс. руб. (или на 41,8 %) главным образом за счет снижения объемов кредитования с обеспечением в виде коммерческой недвижимости;
- отраженные по графе «прочие» возросли на 80 % в связи с ростом выданных кредитов в форме «овердрафт» по картам 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 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.

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

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

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

Задачами управления рыночным риском определены:

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

По состоянию на 01.01.2021 открытая валютная позиция не превышала 3 % от капитала, вложения в котируемые и процентные ценные бумаги отсутствовали, в связи с чем объём рыночного риска состоял из валютного риска. Максимальное значение ОВП в течение 2020 года не превышало значение 3.6 %.

В рамках управления рыночным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

- отчёт о состоянии рыночного риска формируется руководителем Службы управления рисками и предоставляется на рассмотрение Совету директоров ежеквартально;
- отчёт об оценке внутренней достаточности капитала и контроле соблюдения выделенных лимитов (в составе этого отчёта также раскрывается размер рыночного риска, информация о текущих значениях лимитов по валютному риску) формируется

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

руководителем Службы управления рисками ежедневно и размещается в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка;

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

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

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.21 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	36 694
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	36 694

По состоянию на 01.01.2021 величина рыночного риска составляет 36 694 тыс. руб. и структурно представляет собой взвешенный по уровню риска валютный риск. За 2-е полугодие 2020 объём валютного риска незначительно увеличился.

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем Таблицы 7.2 – 7.3 раздела VII (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 Аудиторского заключения независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности АО «МОСКОМБАНК» за 2020 год, раскрытой в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti (дата публикации – 02.04.2021).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Операционный риск определён Банком как значимый.

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

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

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

В качестве индикаторов операционного риска используются следующие показатели:

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

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

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

К числу таких мероприятий относятся:

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

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

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

В рамках управления операционным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

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

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

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня операционного риска	Функция в рамках контроля за уровнем операционного риска	Источник получения информации об уровне операционного риска	Периодичность осуществления функции (минимальные требования, поскольку вся накапливаемая информация СУР по рискам находится в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка)
1	Совет директоров	- принимает и рассматривает отчетность по операционному риску; - утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие операционного риска, а также показатели склонности к кредитному риску; - обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка; - рассматривает отчёты о размере операционного риска; - рассматривает результаты стресс- тестирования	Отчетность СУР, по мере необходимости - отчетность СВК, СВА	отчетность СУР – ежеквартально
2	Правление Банка	- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров факторов операционного риска; - осуществление контроля адекватности параметров управления операционным риском текущему состоянию и стратегии развития Банка; - установление лимитов по показателям/событиям риска;	- отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
3	Председатель Правления Банка	- регулирование операционного риска участием в оперативном управлении Банком;	- отчетность СУР, отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	Ежедневно
4	СВА	- контроль за соблюдением процедур управления операционным риском Банка; - оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом;	- отчетность СУР, данные АБС Банка;	Ежеквартально

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня операционного риска	Функция в рамках контроля за уровнем операционного риска	Источник получения информации об уровне операционного риска	Периодичность осуществления функции (минимальные требования, поскольку вся накапливаемая информация СУР по рискам находится в онлайн-доступе в электронном виде для просмотра всеми контролирующими органами Банка)
5	СУР	- изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих операционный риск, определяемых по факторам операционного риска в целях своевременной идентификации операционного риска; - ведение реестра операционных убытков; - контроль за заполнением дневника рисков и внесение комментариев по событиям риска;	- данные АБС Банка об операциях, подверженных операционному риску - отчетность на основе данных АБС Банка	Ежедневно
		- осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации об операционном риске; - своевременное предоставление отчетности по операционному риску;		Ежемесячно
6	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, подверженных операционному риску	- информирование руководства о выявлении события, несущего операционный риск.	деятельность подотчетного подразделения Банка	ежедневно, по мере возникновения необходимости

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2021 г.
1	2	3
1	Операционный риск, всего, тыс. руб.	44 365
	в том числе:	
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб.	295 769
	в том числе:	
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.	96 282

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка (далее – ПРр). Кроме процентного риска, определяемого в рамках Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 "О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», который в Банке не реализуется в связи с отсутствием инструментов, которым присущ данный риск, Банк в качестве процентного риска банковского портфеля определяет риск процентной ставки, который с 01.01.2019 является значимым для Банка.

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

- **Базовый риск** связан с изменением в структуре процентных ставок и возникает, когда базовые процентные ставки, по которым Банк привлёк средства в депозиты, отличаются от базовых ставок размещения этих ресурсов. Базовый риск резко возрастает, если Банк привлекает средства по базовым ставкам, а инвестирует их по плавающим (или, например, инвестирует на короткие сроки с последующей пролонгацией или переоформлением с изменением ставки).

- **Риск временного разрыва** возникает, когда Банк привлекает и размещает ресурсы по одной и той же базовой ставке, но с некоторым временным разрывом даты их пересмотра. Риск появляется в связи с выбором этой даты.

Цель управления риском процентной ставки:

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

Задачи управления риском процентной ставки:

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

Банк осуществляет оценку процентного риска, применяя методы:

- ГЭП-анализ в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчётности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- расчет результата показателей доходности, который характеризует уровень риска процентной ставки, применяя методику расчета показателей доходности в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4336-У (показатель прибыльности капитала,

показатель структуры расходов, показатель чистой процентной маржи, показатель чистого спреда от кредитных операций, на основе которых определяется обобщающий результат (уровень общего риска процентной ставки).

Размер риска процентной ставки рассчитывается ежеквартально.

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

В целях минимизации риска процентной ставки Банк использует методы:

- регламентирования операций, подверженных риску процентной ставки (определены в соответствующих регламентирующих ВНД Банка в отношении всех подразделений);
- сбор и анализ информации о динамике процентных ставок на финансовых рынках;
- лимитирование;
- выделение определенной суммы капитала Банка, на покрытие риска процентной ставки в соответствии с его актуальным уровнем;
- поддержание достаточности капитала в отношении риска процентной ставки.

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

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня риска процентной ставки	Функция в рамках контроля за уровнем риска процентной ставки	Источник получения информации об уровне риска процентной ставки	Периодичность осуществления функции (минимальные требования)
1	Совет директоров	- принимает и рассматривает отчетность по риску процентной ставки; - утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие риска процентной ставки, а также показатели склонности к кредитному риску; - обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка; - рассматривает отчеты о размере риска процентной ставки; - рассматривает результаты стресс- тестирования	Отчетность СУР, по мере необходимости - отчетность СВК, СВА	отчетность СУР – ежеквартально
2	Правление Банка	- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров факторов риска процентной ставки - осуществление контроля адекватности параметров управления риском процентной ставки текущему состоянию и стратегии развития Банка	- отчетность СУР, - отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	не реже 1 раза в квартал
3	Председатель Правления Банка	- регулирование риска процентной ставки участием в оперативном управлении Банком;	- отчетность СУР, - отчетность структурных подразделений, и, по мере необходимости - отчетность СВА	ежедневно
4	Курирующий Заместитель Председателя	- оперативное управление риском процентной ставки в части принятия решения о размещении средств в текущем моменте	- данные АБС Банка; - оперативные данные подразделений Банка;	

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня риска процентной ставки	Функция в рамках контроля за уровнем риска процентной ставки	Источник получения информации об уровне риска процентной ставки	Периодичность осуществления функции (минимальные требования)
5	СВА	- контроль за соблюдением процедур управления риском процентной ставки Банка; - оценка эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом;	- отчетность СУР, - данные АБС Банка;	ежедневно
6	СУР	- изучение информации АБС и данных структурных подразделений о сделках и событиях, несущих риск процентной ставки, определяемых по факторам риска процентной ставки в целях своевременной идентификации риска процентной ставки;	- данные АБС Банка об операциях, подверженных риску процентной ставки - отчетность на основе данных АБС Банка	ежедневно
		- осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске процентной ставки; - своевременное предоставление отчетности по риску процентной ставки;		ежеквартально
7	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, подверженных риску процентной ставки, а также ОБУиО	- информирование руководства о выявлении события, несущего риск процентной ставки; - исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД.	деятельность подотчетного подразделения Банка	ежедневно, по мере возникновения необходимости

Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой (преимущественно кредиты и депозиты), которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения. Структура таких источников по состоянию на 01 января 2021 года выглядит следующим образом: процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тыс. руб.

На 01 января 2021 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826 581	0	0	0	0	826 581
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 799 303	91 215	55 191	207 068	0	2 152 777
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0

Итого процентных активов	2 625 884	91 215	55 191	207 068	0	2 979 358
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 066	566 746	65 251	0	0	717 063
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	95 000	0	0	0	0	95 000
Итого процентных обязательств	180 066	566 746	65 251	0	0	812 063
Процентный разрыв	2 445 818	(475 531)	(10 060)	207 068	0	2 167 295

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 за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.	Снижение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
	2020 г.	2020 г.	2020 г.	2020 г.	2020 г.	2020 г.
Рубли	2%	49 065	49 065	2%	-49 065	- 49 065
Доллары США	2%	-	-	2%	-	-
Евро	2%	-	-	2%	-	-

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. Также ежеквартально Банком проводится обратное (бэк-тестирование).

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	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
Изменение процентной ставки	-400 б.п.	-400 б.п.	+400 б.п.	+400 б.п.
Итоговое изменение размера капитала Банка:	- 66 670	- 64 786	66 672	64 070

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

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

Цель управления риском ликвидности:

- поддержание всех типов ликвидности на приемлемом для Банка уровне;

Задачи управления риском ликвидности:

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

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

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

Нормативный метод – производятся расчеты показателей по отчетным данным. Банк производит ежедневный расчет значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми значениями.

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

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

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

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

В данном методе применяется расчет, базой для которого являются данные формы отчета 0409125 (Указание 4927-У) – при необходимости такого расчета, он применяется ежемесячно.

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

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

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Установленный лимит	Фактическое значение на 01.01.21
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	> 20 %	126.680 %
2	Показатель мгновенной ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2)	>15 %	97.177 %
3	Показатель текущей ликвидности (Норматив текущей ликвидности Н3)	> 50 %	164.448 %
4	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	< 120 %	19.996 %

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

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

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

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

Например, общими элементами сценариев предусмотрены:

- Предполагается обязательное создание резерва в размере 100 % по выделенному портфелю с обязательствами крупнейшего должника/группы связанных должников;
 - Предполагается уплата штрафов/пени – как результат реализации операционного риска в размере до 2 % от размера капитала Банка по состоянию на базовую дату;
 - Отсутствуют поступления средств из вне для поддержания ликвидности.
- Индивидуальными условиями сценариев, например, может быть установлено:
- Фиксируется одномоментный отток клиентов из Банка в объёме двух наиболее крупных вкладчиков/групп вкладчиков, определённых на базовую дату;
 - Анализируемый период – 1 квартал.

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

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

В этом случае анализируется распределение общего возможного объёма потерь. Предполагается, что в случае, если стресс-тест не пройден, акционеры Банка восполняют

недостаток средств для исполнения текущих обязательств и выполнения нормативов в этом же периоде. Далее рассчитывается общий итоговый недостаток средств накопленным итогом.

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

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

- сценарий стресс-тестирования с указанием конкретных условий стресс-тестирования;
- исходные данные на базовые даты;
- детальные условия планируемых изменений на временном горизонте стресс-тестирования;
- результаты стресс-тестирования: рассчитанные по прогнозным данным показатели – размер капитала Банка, нормативы Н1(0), Н2, Н3, Н4, указание дополнительных источников ликвидности – при необходимости достижения нормативно определенных значений указанных показателей, выводы о возможности исполнения Банком текущих обязательств на горизонте стресс-тестирования, информация о возможности возмещения дефолтных активов, информация о необходимости/отсутствии необходимости по результатам стресс-тестирования привлечения средств акционеров, информация о возможностях восстановления размера капитала Банка до 1,1 (одного целого и одного десятого) миллиарда рублей в срок до 4-х месяцев с даты, в которую размер капитала Банка оказался ниже размера 1 (одного) миллиарда рублей.

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам показаны в следующей таблице, сформированную по данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01.01.2021 года.

Наименование показателя	ДВС и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	973339	973339	973339	973339	974270	974270	974270	974270	974270	974270

Наименование показателя	ДВС и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	829095	829095	829095	829095	829095	829095	829095	829095	829095	829095
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	14	14	1774940	1805248	1865595	1891001	1908752	1927496	2066478
Прочие активы	1176	1176	1176	1176	1176	1176	2518	2518	2518	63090
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1803610	1803624	1803624	3578550	3609789	3670136	3696884	3714635	3733379	3932933
ПАССИВЫ										
Средства клиентов	1638593	1638593	1638593	1972508	2004808	2174877	2592392	2629551	2661228	2661228
Прочие обязательства	8286	8286	8286	19843	20077	27385	32141	37176	42416	94238
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1646879	1646879	1646879	1992351	2125539	2302916	2725187	2767381	2804298	2856120
Внебалансовые обязательства и гарантии	12568	12717	17042	50590	73318	562497	643624	774563	871639	1152598
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	144163	144028	139703	1535609	1410932	804723	328073	172691	57442	-75785
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	8.8	8.7	8.5	77.1	66.4	34.9	12	6.2	2	-2.7

На случай непредвиденного развития событий, в том числе, на случай возникновения дефицита ликвидности, в Банке разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – план ОНиВД)..

План ОНиВД разрабатывался Банком, в том числе, с учётом результатов ежегодных комплексных стресс-тестирований, выявляющих степень угроз для результатов деятельности Банка при наступлении стрессовых событий.

Планирование обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций осуществляется, в том числе, в целях:

- предотвращения наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предупреждения и предотвращения возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка;
- сведения к минимуму воздействия аварий на бизнес-процессы Банка, поддержания способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами;
- сохранения уровня управления Банком, позволяющего обеспечить условия для принятия обоснованных и оптимальных управленческих решений, их своевременную и полную реализацию;
- уменьшения отрицательных последствий происшествий для стратегии развития Банка, его репутации, ликвидности, качества кредитов и позиции на рынке;

- организованного восстановления деятельности Банка.

В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в составе основных задач, решаются следующие:

- контроля за соблюдением действующих правил сохранности и доступа к необходимой информации;
- организации непрерывного выполнения Банком своих обязательств перед клиентами при чрезвычайном событии;
- сокращения времени ликвидации последствий возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- восстановления доступа к необходимой информации.

В целях реализации задач, в том числе, план ОНиВД:

- определяет последовательность действий в случае возникновения чрезвычайных ситуаций и порядок осуществления внутренних Банковских процессов в чрезвычайном режиме;
- определяет порядок документирования согласованных решений, перечень процедур, выполнение которых в режиме повседневного функционирования Банка необходимо для успешной реализации плана, очередность и сроки их выполнения;
- содержит перечень процедур и изложение способов реагирования на нестандартные и чрезвычайные ситуации для сотрудников Банка (в том числе детальные инструкции), выполнение которых позволит осуществлять критические операции, минимизировать возможный ущерб и в минимально короткие сроки восстановить нормальную работу Банка и (или) его обособленных структурных подразделений;
- устанавливает порядок взаимодействия между органами управления, структурными подразделениями, обособленными структурными подразделениями и сотрудниками Банка при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- устанавливает порядок информирования заинтересованных лиц о возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций, порядок взаимодействия с ними, в том числе с ЦБ РФ, по вопросам обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности Банка;
- определяет порядок завершения работы в чрезвычайном режиме и возврата в режим повседневного функционирования.

В составе категорий и видов угроз непрерывности деятельности Банка в Плане ОНиВД определены существенные виды рисков прерывания деятельности, в том числе, финансовый – дефицит ликвидности.

Одним из Приложений к Плану ОНиВД является Порядок действий в случае возникновения кризиса ликвидности, который определяет необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности.

Для целей детализации глубины возникающих проблем с ликвидностью выделяются этапы кризиса, по каждому из которых детально определены:

- идентификационные признаки,
- схема организационных мероприятий, мероприятий по управлению активами и пассивами, ответственность по которым определяется персонально.

В частности, незамедлительно после объявления этапа повышенной готовности, уполномоченный орган управления Банка поручает СУР, СВК, другим подразделениям Банка провести стресс-тест с учетом фактических тенденций, а также подготовить детализированные оценки (прогнозы), в том числе, по уровню риска ликвидности, необходимости увеличения привлечения средств, необходимости свертывания определенных операций, возможностям открытия Банку дополнительных кредитных линий для их использования в случае необходимости, ограничению роста активов и целесообразности использования отдельных возможностей по привлечению дополнительных ресурсов.

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

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

№ п/п	Наименование органа Банка, осуществляющего функции контроля уровня риска ликвидности	Функция в рамках контроля за уровнем риска ликвидности	Источник получения информации об уровне риска ликвидности	Периодичность осуществления функции (минимальные требования)
		- осуществление мониторинга предоставляемой подразделениями Банка информации о риске ликвидности; - своевременное предоставление отчетности по риску ликвидности;		ежемесячно
7	Структурные подразделения Банка, ответственные за проведение операций, подверженных риску ликвидности	- информирование руководства и СУР о выявлении события, несущего риск ликвидности; - исполнение регламентов проведения операций/действий в соответствии с ВНД.	деятельность подотчетного подразделения Банка	ежедневно, по мере возникновения необходимости

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага», раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» (в том числе, строки 13-14а) и раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 раскрыты Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Информация о показателе финансового рычага за 2020 год:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату, отстоящую на один квартал от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 120 997	1 121 131
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 071 725	5 302 532
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	22.103	21.143

Значение показателя финансового рычага Банка за 4 квартал 2020 года незначительно увеличилось на 4,54 % и на 1 января 2021г. составило 22,103 %.

В отчетном периоде 2020г. существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

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

«Положение об оплате труда АО «МОСКОМБАНК»

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

Специальная внешняя оценка системы оплаты труда в Банке в 2020 году не производилась. В рамках общих проверок службой внутреннего аудита периодически осуществляются проверки организации и функционирования системы оплаты труда, оценки ее эффективности.

Сфера применения системы оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

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

Советом директоров рассматривается информация, предоставляемая СВА в отчете о системе оплаты труда.

Рассмотрение вопросов по системе оплаты труда осуществляется в рамках общих заседаний Совета директоров. В частности, в 2020 году семь заседаний были посвящены, в том числе, вопросам системы оплаты труда.

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

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

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

№ п/п	Показатель	2021 г.	2020 г.
1	Работников всего, в том числе:	82	76
1.1	работники, осуществляющие функции принятия рисков:	9	7
1.1.1	члены исполнительных органов	3	3
1.1.2	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6	4
1.2	работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	7	7
1.3	прочие работники	66	62

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

1. Члены Правления Банка (на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. - 3 человека),

2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (на 01.01.2021 г. 6 человек и на 01.01.2020 г. – 4 человека) - члены Кредитного комитета и Комитета по управлению прочими активами.

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

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

К выплатам стимулирующего характера относятся:

- не относящиеся к нефиксированной части оплаты труда: базовая премия; разовая премия; премия по итогам работы за период; премия по результатам деятельности привлеченных клиентов; премия по результатам деятельности привлеченных клиентов работникам, занимающимся только клиентской работой; премии (памятные подарки) работникам в связи с юбилейными датами; иные надбавки и доплаты, предусмотренные действующим законодательством;
- относящиеся к нефиксированной части оплаты труда: премия по результатам деятельности с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк; премия за качество выполнения функций контроля.

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

Основные формы материального стимулирования работников Банка.

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

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

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

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

- привлечение работника к дисциплинарной ответственности;
- наличие убытков, причиненных Банку, по вине работника и не возмещенных Банку;

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

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

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

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

Премии по достижению ключевых показателей эффективности (КПЭ/КРП) рассчитываются на базе достижения работником, подразделением работника, направлением деятельности работника определенных финансовых показателей.

Видами таких премий являются:

- за достижение финансового результата по направлению деятельности;
- по результатам деятельности привлеченных клиентов;
- по результатам деятельности привлеченных клиентов работникам, занимающимся только клиентской работой;
- за новаторство;
- за выполнение планов по доходности.

Для каждого вида премий установлены методики расчета, которые основаны на достижении работником определенных финансовых показателей.

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

экономическая эффективность Банка по сравнению с плановой эффективностью на конец года;

стаж работы работника в Банке не менее 1,5 лет;

Планируемым периодом для расчета целевых показателей премии по итогам финансового года является календарный год.

Данная форма премирования применяется, как правило, ко всем работникам Банка. Премия рассчитывается следующим образом:

$$\text{Премия работнику} = K2 * ЗП, \text{ где}$$

ЗП – сумма должностного оклада и базовой премии данного работника в соответствии с штатным расписанием. Если в истекшем году ЗП изменялась, то рассчитывается средневзвешенное значение;

K2 – коэффициент, который зависит от достижения планового показателя эффективности Банка в целом и определяется по таблице, представленной ниже.

Превышение планового показателя эффективности	K2
не достигнут	0
> 0 и <= 0,5 процентный пункт	0,50
> 0,6 и <=1 процентных пункта	0,80
> 1 и <= 1,5 процентных пункта	1,00
> 1,5 и <= 2,0 процентных пункта	1,20
> 2,0 процентных пункта	1,50

Показателем эффективности Банка является отношение показателя «Прибыль (убыток) за отчетный период» по форме № 0409806 без учета корректировок МСФО и событий после отчетной даты к собственным средствам Банка по форме отчетности № 0409123 по итогам года (ROE). При этом, плановый показатель эффективности устанавливается Стратегией развития Банка на соответствующий год по базовому сценарию.

Указанная премия выплачивается работникам, являющимися одновременно членами Совета директоров и исполнительных органов - в соответствии с решением Совета директоров Банка и приказом о выплате премии, всем иным работникам - в соответствии с решением Председателя Правления и приказом о выплате премии.

Расчет премии производится в Отделе бухгалтерского учета и отчетности и контролируется Службой внутреннего контроля. При расчете премии должны учитываться макроэкономические факторы, которые могли существенным образом (более чем на 10%) влиять на результат. К таким факторам могут быть, например, отнесены: инфляция, девальвация, крупные операции одного клиента (или одной связанной группы клиентов), иные факторы.

Не позднее 01 марта года, следующего за завершенным годом, руководитель соответствующего подразделения направляет согласованный расчет на утверждение Председателю Правления. Выплата премии осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней после утверждения расчета Председателем Правления.

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

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со Стратегией Банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях риск-аппетита Банка.

Для оказания наибольшего влияния на поведение работников показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с

учетом рисков. Для руководителей Банка применяются финансовые показатели, основанные на показателях банка в целом. Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции/сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, определяется утвержденными показателями эффективности, характеризующими принимаемые Банком в рамках деятельности данных подразделений риски, включающие в себя, в том числе, риски операционных потерь, риски дефолта, риски миграции.

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

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

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

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

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходность деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый

период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяются отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Информация о пересмотре системы оплаты труда.

В 2020 году Советом директоров Банка три раза утверждались новые редакции Положения «О премировании и материальном стимулировании работников АО «МОСКОМБАНК», предусматривающие описание отдельных процедур согласно требованиям Инструкции Банка России № 154-И, в части детализации параметров стимулирующих выплат, в том числе на основе ключевых показателей эффективности. Актуальная на 01.01.2021 года редакция введена в действие с 27.08.2020 г.

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

Для работников, которым может быть выплачены премии по достижению ключевых показателей эффективности (КЭП/КРІ) и по итогам финансового года, относящихся к работникам, принимающим риски, устанавливается отдельный порядок выплаты премий.

К числу указанных работников относятся: Председатель Правления, его заместители, члены Правления Банка, члены Кредитного комитета Банка, члены Комитета по управлению активами Банка. В случае изменения организационной структуры Банка, подразумевающего принятие руководителями подразделений и иными работниками подразделений самостоятельных решений (в том числе в составе вновь образуемых коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, они подлежат включению в перечень работников, принимающих риски соответствующим приказом Председателя Правления.

Указанным работникам, принимающим риски, может выплачиваться дополнительная премия по итогам достижения Банком плановых годовых показателей эффективности. В этом случае, премия рассчитывается следующим образом:

Достижение Банком планового показателя эффективности	Премия
Менее 2,5%	0
Более 2,5%	$(2 \cdot \Phi - 3 \cdot \Pi) / 3$

где:

Φ – фиксированная часть оплаты труда, равная сумма должностных окладов и базовых премий за отчетный год;

Π - премии, полученные работником по итогам отчетного года из следующих видов премий: по достижению ключевых показателей эффективности (КЭП/КРП) и по итогам финансового года

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

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

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

Расчет и выплата премий по итогам года сотрудникам, указанным ниже категориям работников производится на общих основаниях, но с учетом корректировки на основе дополнительных качественных критериев оценки деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Указанные критерии приведены ниже:

Категория работников	Основной качественный показатель	Критерии для корректировки / размер корректировки премий по итогам года		
		минус 20%	минус 50%	минус 100%
Руководитель и работники Службы внутреннего аудита, руководитель и работники Службы внутреннего контроля	Выполнение утвержденного (скорректированного) плана проверок, своевременное выполнение иных функций контроля	Наличие несущественных нарушений, выявленных проверками внешних контролирующих органов по вопросам, ранее проверенным (рассмотренными) работниками СВА и СВК Банка без обнаружения нарушений	Наличие замечаний и нарушений по результатам проверок Банка внешними контролирующими органами в части организации системы внутреннего контроля	Представление органам управления (Совету директоров, Председателю Правления) недостоверной информации (отчетов), а также действия (бездействия), повлекшие за собой меры воздействия со стороны надзорных органов, либо последствия, несущие риски потери деловой репутации Банка
Руководитель и работники	Надлежащее исполнение	Наличие несущественных нарушений в	Действия (бездействия),	Действия (бездействия), повлекшие за собой

Службы управления рисками	служебных обязанностей в области выявления и оценки рисков, присущих банковской деятельности.	деятельности, выявленных проверками внешних контролирующих органов и других проверяющих подразделений Банка	повлекшие за собой несущественные потери в финансовых результатах	существенные (более 1% капитала Банка) потери в финансовых результатах, либо меры воздействия со стороны надзорных органов, либо последствия, несущие риски потери деловой репутации Банка
Начальник и работники Отдела финансового мониторинга	Надлежащее исполнение требований законодательства РФ и ПВК Банка в области ПОД/ФТ	Наличие несущественных нарушений в деятельности, выявленных проверками внешних контролирующих органов и других проверяющих подразделений Банка	Ненадлежащее осуществление мер, направленных на исключение вовлечения Банка в проведение сомнительных операций	Действия (бездействия), повлекшие за собой меры воздействия со стороны надзорных органов, либо последствия, несущие риски потери деловой репутации Банка

В Банке не производятся выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации являются нестандартными, нечувствительными к рискам, принимаемым Банком. Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме, в системе оплаты труда отсутствуют.

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

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

Тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений		2020 год		2019 год	
			Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5	6	7
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	6	3	4
2		Всего вознаграждений, из них:	13 899	8 746	14 212	4 815
3		денежные средства, всего, из них:	13 899	8 746	14 212	4 815
4		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0

7		иные формы вознаграждений, всего из них:	0	0	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	6	3	4
10		Всего вознаграждений, из них:	6 651	1 822	2 318	1 742
11		денежные средства, всего, из них:	6 614	1 590	2 282	1 598
12		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего из них:	37	232	36	144
16		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
		Итого вознаграждений		20 550	10 568	16 530

Существенные изменения в размере вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде касаются нефиксированной части оплаты труда в связи с выплатой премий по итогам работы Банка, а также по причине роста числа сотрудников, принимающих риски.

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

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

№ п/п	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	Количество работников	Общая сумма, тыс. руб.	
							Сумма	из них: максимальная сумма выплат
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Данные за 2020 год								
1	Члены исполнительных органов	3	13 899	0	0	0	0	0

2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6	8 746	0	0	0	0	0
Данные за 2019 год								
1	Члены исполнительных органов	3	14 212	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	4 815	0	0	0	0	0

В течение 2020 года членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, не было произведено выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка (в том числе, с учетом долгосрочных результатов работы).

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

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0

2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

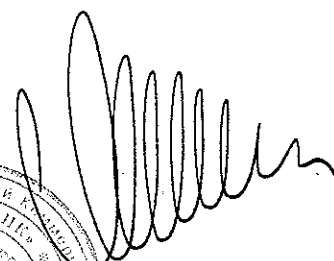
В 2020 году в Банке не производилось выплат отсроченных (рассроченных) вознаграждений.

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.

**Заместитель Председателя Правления
АО «МОСКОМБАНК»**

06.05.2021 г.



Д.В. Яницкий

