



МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**
по состоянию на 1 июля 2018 года.

Москва, 2018 год

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) за II квартал и за 1-е полугодие 2018 года составлена АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание 4482-У).

Общая информация о Банке.

Полное наименование Банка: Акционерное общество «Московской Коммерческий Банк»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739223687

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-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.

Величина базового капитала Банка составляет на отчетную дату 1 097 444 тыс. руб., величина основного капитала Банка 1 097 444 тыс. руб., величина собственных средств (капитала) Банка 1 133 479 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 96,82 %.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, о достаточности капитала, об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, об основных характеристиках инструментов капитала по форме 0409808, в том числе Разделы 1 и 5, по состоянию на 01.07.2018 года размещены в сети Интернет на сайте Банка в разделах: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti и www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/regulyatornaya-informaciya соответственно.

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

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

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	536 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	536 550	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	536 550
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	20	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	36 015
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 139 368	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	36 015
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 581	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	409	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	409	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	409
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 894	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	X	3 894	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	21	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	прибыли			прибыли"		
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	0	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	25	0	X	X	X
	в том числе:					
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	3 905 774	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Значения нормативов достаточности капитала остаются стабильно высокими, таким образом, Банком в первом полугодии 2018 г. соблюдались требования к капиталу на

покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Информация об исполнении требований к структуре капитала Банка по состоянию на 01.07.2018 г. представлена ниже.

Показатели структуры Капитала Банка	Размер Капитала, находящегося в распоряжении Банка на отчетную дату	Уставный капитал:		Эмиссионный доход		Резервный фонд		Нераспределенная прибыль (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./%)	1 133 479	429 970	37.93%	106 600	9.40%	30 100	7.00%	566 809	50.01%

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 204 536	1 055 686	133 508
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 204 536	1 055 686	121 658
3	при применении ПБР	X	X	X
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X

² включая риск концентрации

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	117 327	117 707	11 850
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	30 666	28 226	113 348
17	при применении стандартизированного подхода	30 666	28 226	113 348
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	818 388	1 011 588	90 678
20	при применении базового индикативного подхода	818 388	1 011 588	90 678
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 170 917	2 213 207	337 534

В отчетном периоде отмечен незначительный рост требований (обязательств), характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), что обусловлено изменением структуры кредитного портфеля корпоративных клиентов и физических лиц и ростом объема выданных кредитов корпоративным клиентам. При этом, объем просроченных ссуд незначительно снизился в сравнении с данными предыдущего отчетного периода и составляет менее 1 % от общего объема ссудной задолженности Банка.

Поскольку в отчетном квартале Банк не проводил операций, подверженных процентному риску в понимании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П, снижение объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отношении рыночного риска по состоянию на 01.07.2018 г. связано со снижением валютного риска, в частности, с уменьшением размера открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска во втором квартале 2018 г. возрос в соответствии с ростом размера доходов, принимаемых к расчету, и контролируется.

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

Информация об обремененных и необремененных активах представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.07.2018		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.07.2018	
		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	4 270 666	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	111 112	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111 112	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	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	0	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	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	731 598	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 779 367	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	466 847	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	76 582	0
8	Основные средства	0	0	18 455	0
9	Прочие активы	0	0	86 705	0

Банк не проводит операции, осуществляемые с обременением активов.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года
2	3	4
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	346 094	409 232
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
в том числе:	1	0
банкам-нерезидентам	0	0
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
физическим лицам - нерезидентам	1	0
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	17 863	17 275
банков-нерезидентов	0	0
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1719	849
физических лиц - нерезидентов	16 144	16 426

В 1-м полугодии 2018 года отмечены следующие существенные (с отклонением более чем на 5 %) изменения по остаткам на счетах нерезидентов:

- на 15,43 % снизились остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с текущей деятельностью клиентов Банка;

- немногим более чем в 2 раза возросли остатки на счетах юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (увеличились с 849 тыс. руб. до 1 719 тыс. руб., что является незначительной величиной).

В отчётном квартале на 99 % (или на 57 тыс. руб.) снизился объём ссуд, предоставленных физическим лицам-нерезидентам (ссуды предоставлены в форме овердрафта по банковской карте). Объём таких предоставленных ссуд составляет незначительную величину (менее 1 % от общего объёма ссуд, предоставленных физическим лицам в течение всего отчетного периода).

Объём средств нерезидентов в Банке за отчётный период возрос менее чем на 0,5 % и составил на 01.07.18 г. 17 863 тыс. руб., что в структуре привлеченных Банком средств от не-кредитных организаций составило менее 1 %.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

В рамках контроля риска Банк оценивает вероятность снижения стоимости части активов и/или фактической их доходности ниже ожидаемого (запланированного) уровня.

Каждый отдельный актив классифицируется в одну из категорий качества, определенных внутренними документами Банка на основе требований Банка России. Качество оценки кредитного риска по операции обеспечивается полнотой, качеством и достоверностью информации о клиенте (банке, физическом лице, юридическом лице или индивидуальном предпринимателе), контрагенте, который принимает финансовые обязательства.

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

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

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

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

Более подробная информация о кредитном риске приведена в разделе 9.2 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 полугодие 2018 год», размещенной в сети Интернет на официальном сайте Банка в разделе «Информация о деятельности» (www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti).

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), 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	Не применимо	10 319	Не применимо	-	10 319	0
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	-	Не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	-	Не применимо	-	-	-
4	Итого	Не применимо	10 319	Не применимо	-	10 319	0

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 ниже.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 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

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

По состоянию на 01.07.2018 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, представлена в таблице ниже.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	10 338
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)	-

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
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)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	19
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
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)	10 319

В отчетном периоде балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, уменьшилась на 19 тыс. руб., в том числе, за счет списания с баланса ссудной задолженности, безнадежной к взысканию – на 9,8 тыс. руб.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	2 957 564	225 014	225 014	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	2 957 564	225 014	225 014	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	-	-	-	-

По состоянию на 01.07.18 г., в структуре балансовой стоимости кредитных требований, 2 560 000 тыс. руб. (или 86,6 %) составляют депозиты, размещенные в Банке России. На долю подверженных риску кредитных требований, приходится 397 564 тыс. руб. (или 13,4 %), из которых кредитные требования на 225 014 тыс. руб. (или на 56,6 %) являются полностью обеспеченными.

За отчетный период объем балансовой стоимости кредитных требований возрос на 37 988 тыс. руб. (или на 1,2 %), при этом, балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований возросла на 12 609 тыс. руб., обеспеченных – возросла на 25 379 тыс. руб.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательс тва), 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	внебалансо вая	балансов ая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 785 700	0	2 785 700	0	26 728	231.3%
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)	882 735	0	882 735	0	451 829	73.3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0%
6	Юридические лица	56 853	79 736	55 974	78 822	55 974	11.2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	333 820	83 575	211 934	74 296	274 155	23.8%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	19 601	5 033	18 466	4 719	27 000	1.9%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	206 250	0	179 106	0	243 809	14.9%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0%
11	Просроченные требования (обязательства)	10 329	0	0	0	0	0.0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	76 351	10 136	74 155	9 635	116 741	7.0%
13	Прочие	8 959	2 253	7 802	1 161	8 300	0.7%
14	Всего	4 380 598	180 733	4 215 872	168 633	1 204 536	364.0%

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции № 180-И, в разрезе портфелей за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, снизилась за 1-е полугодие 2018 года на 291 093 тыс. руб., а именно:

- возрос на 880 000 тыс. руб. объём депозитов, размещенных в Банке России;
- снизился на 63 138 тыс. руб. размер денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах;

- снизился на 22 645 тыс. руб. размер дебиторской задолженности;
- возрос на 108 156 тыс. руб. объём ссуд, предоставленных корпоративным клиентам;
- снизился на 80 296 тыс. руб. объём ссудной задолженности физических лиц.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																			всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 758 973	-	-	-	-	-	26 727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 785 700	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	538 633	-	-	-	-	344 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882 735	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	134 796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 796	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	161 772	-	40	-	124 418	-	-	-	-	-	-	-	286 230	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	6 117	-	-	-	17 068	-	-	-	-	-	-	-	23 185	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	49 701	-	-	-	129 405	-	-	-	-	-	-	-	179 106	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 820	-	-	3 894	1 076	-	-	-	83 790	
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	8 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 963	
14	Всего	2 758 973	538 633	0	0	0	0	732 178	0	40	0	349 711	0	0	3 894	1 076	0	0	0	4 384 505	

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.01.18 г. произошли в следующих группах активов:

- взвешенные по уровню риска 0 % возросли на 875 201 тыс. руб. за счет роста средств, размещенных в депозиты Банка России;
- взвешенные по уровню риска 20 % сократились на 920 тыс. руб. в связи со снижением объёма размещения средств в межбанковские депозиты;
- взвешенные по уровню риска 100 % сократились на 63 138 тыс. руб. за счет снижения остатков на счетах в Банках-нерезидентах.

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

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.

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

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода
по состоянию на 01.07.18 г.**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	30 666
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	30 666

По состоянию на 01.07.2018 величина рыночного риска составляет 30 666 тыс. руб. и структурно представляет собой взвешенный по уровню риска валютный риск. За 1-е полугодие 2018 объем валютного риска снизился в связи с частичным погашением валютных кредитов.

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

Информация в отношении величины операционного риска, определяемого на основе стандартизированного подхода, приведена в п. 9.5 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 полугодие 2018 год, раскрытой в сети Интернет по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как значимый.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018 г.
1	2	3

1	Операционный риск, всего, тыс. руб.	65 471
	в том числе:	
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб.	520 226
	в том числе:	
1.1.1.	чистые процентные доходы, тыс. руб.	229 729
1.1.2.	чистые непроцентные доходы, тыс. руб.	290 497
1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
2	Капитал, выделенный на покрытие операционного риска, тыс. руб.	90 678

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых на основе базового индикативного подхода приведена в п. 9.8 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 полугодие 2018 год, раскрытой в сети Интернет по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат в разрезе видов валют представлен в таблице ниже:

Рубли РФ

Изменение чистого процентного дохода по средствам в российских рублях	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов, тыс. руб.	41 011.13	40 909.88	40 723.59
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	-41 011.13	-40 909.88	-40 723.59

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.07.2018 года объёмы финансовых активов в рублях и обязательств останутся неизменными до погашения и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 41 011 тыс. руб. (или на 17,9 %).

В 1-м полугодии 2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в рублях незначительно увеличилось (на 0,7 %).

Доллары США

Изменение чистого процентного дохода по средствам в долларах США	01.07.2017	01.04.2018	01.01.2018
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов, тыс. руб.	-1 408.10	-1 409.43	-2 603.44
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	1 408.10	1 409.43	2 603.44

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.07.2018 года объём финансовых активов и обязательств в долларах США останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 1 408,10 тыс. руб. (или на 0,6 %).

В 1-м полугодии 2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в долларах США значительно снизилось (на 45,9 %).

Евро

Изменение чистого процентного дохода по средствам в евро	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов, тыс. руб.	-394.30	-585.74	-814.16
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	394.30	585.74	814.16

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.07.2018 года объём финансовых активов и обязательств в евро останутся неизменными до погашения и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 394,3 тыс. руб. (или на 0,2 %).

В 1-м полугодии 2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в евро значительно снизилось (на 51,5 %).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Банк не обязан рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) поскольку не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

Информация о риске ликвидности размещена в п. 9.3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 1 полугодие 2018 год, и данные по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» размещены Банком в сети Интернет по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

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

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях выполнения требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте АО «МОСКОМБАНК» в разделе «Раскрытие информации» (Регуляторная информация): www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/regulyatornaya-informaciya.

**Заместитель Председателя Правления
АО «МОСКОМБАНК»**

22.08.2018 г.



Д.В. Яницкий