

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

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

по состоянию на 1 июля 2021 года.

Москва, 2021 год

Оглавление

| | |
|---|----|
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 3 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками | 10 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора | 14 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 18 |
| Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации | 18 |
| Глава 3. Методы снижения кредитного риска. | 25 |
| Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом | 26 |
| Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов | 32 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 32 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации | 32 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 32 |
| Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска к кредитной организации | 32 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 33 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 35 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 36 |
| Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности | 36 |
| Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) | 36 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации | 36 |

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) на 01 июля 2021 года составлена АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У).

Общая информация о Банке.

Полное наименование Банка: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739223687

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

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 01.07.2021 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 01.07.2021 г. составил 41,79 %.

При этом, нормативный уровень достаточности имеющегося в распоряжении капитала Банка (Н1.0) составил по состоянию на 01.07.2021 г. значение 41,197 %.

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

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.07.2021 года раскрыт Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01.07.2021 года размещён в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 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

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2021

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2021, 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 | 27 036 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16,17 | 2 267 927 | 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 | 27 036 |
| 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 | 58 581 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 948 | 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 | 1 948 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 1 948 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 6 850 | 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 | 6 850 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.07.2021, тыс. руб. |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 489 | 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 | 2 057 580 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 0 |

Значения нормативов достаточности капитала остаются стабильно высокими, таким образом, Банком в 1 полугодии 2021г. 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 (01.04.21г.) приведена в Таблице 1.1(1).

Таблица 1.1(1)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2021

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2021, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2021, 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 | 26 130 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16,17 | 2 606 253 | 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 | 26 130 |
| 2.2.1 | X | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 62 671 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 1 700 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|---------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2021, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2021, тыс. руб. |
| | обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | | | | | |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 1 700 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 1 700 |
| 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 | 2 111 194 | 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 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---------------------------------|---|--------------|---------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 01.04.2021, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.04.2021, тыс. руб. |
| 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 01.07.2021 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) | |
|-------------------------------------|---|-------------------|--------|-------------------|-------|---------------------------------|-------|--|--------|
| | | не менее 30 % | 35.77% | не более 12 % | 8.87% | не менее 7 % от УК - из прибыли | 7.00% | не менее 35 % | 52.85% |
| План | не менее 1 млрд. руб. | не менее 30 % | 35.77% | не более 12 % | 8.87% | не менее 7 % от УК - из прибыли | 7.00% | не менее 35 % | 52.85% |
| факт (тыс. руб./%) | 1 201 864 | 429 950 | 35.77% | 106 600 | 8.87% | 30 100 | 7.00% | 635 214 | 52.85% |

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

| Наименование показателя | Данные на отчетную дату (01.07.2021) | | Данные на предыдущую отчетную дату (01.04.2021) | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|--|
| | тыс. руб. | доля в собственных средствах (капитале), % | тыс. руб. | доля в собственных средствах (капитале), % |
| Основной капитал | 1 174 828 | 97.75 | 1 203 603 | 97.87 |
| Дополнительный капитал | 27 036 | 2.25 | 26 134 | 2.13 |
| Итого собственные средства (капитал) | 1 201 864 | 100,00 | 1 229 737 | 100.00 |

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, эмиссионным доходом нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов и резервным фондом. 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 (7 тыс. руб.).

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран по состоянию на 01.07.2021 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 | | 595 273 |
| юридические лица | | 1 425 351 |
| индивидуальные предприниматели | | 273 905 |
| физические лица | | 51 074 |
| отложенные налоговые активы | | 17 125 |
| ИТОГО | | 2 362 728 |

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.

Общие подходы и базовые принципы системы управления рисками в АО «МОСКОМБАНК» в 2021 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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

Банк раскрыл информацию об основных показателях деятельности по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2021 года 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.

В таблице ниже представлена информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.07.2021 года и о соответствии фактических значений обязательных нормативов установленным регуляторным требованиям в течение 1 полугодия 2021 г. и на отчетные квартальные даты предыдущего периода 2020 года.

| 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 1 кв. 2021 год) | Отклонение в % (за 1 кв. 2021 год) | Существенность (более 20 %) отклонений | Причины существенных отклонений |
|--|---------------------------------------|---|---|---|--|---|------------------------------------|--|---------------------------------|
| | (01.07.2021) | (01.04.2020) | (01.01.2021) | (01.10.2020) | (01.07.2020) | | | | |
| Базовый капитал | 1 174 828 | 1 203 603 | 1 120 997 | 1 121 131 | 1 121 577 | -28 775 | -2.3907% | - | - |
| Основной капитал | 1 174 828 | 1 203 603 | 1 120 997 | 1 121 131 | 1 121 577 | -28 775 | -2.3907% | - | - |
| Собственные средства (капитал) | 1 201 864 | 1 229 737 | 1 203 521 | 1 145 733 | 1 139 615 | -27 873 | -2.2666% | - | - |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | 40.2710% | 43.7410% | 41.3430% | 38.4790% | 40.4780% | -3.47% | -7.9331% | - | - |
| Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2) | 40.2710% | 43.7410% | 41.3430% | 38.4790% | 40.4780% | -3.47% | -7.9331% | - | - |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н20.0) | 41.1970% | 44.6910% | 44.3870% | 39.3230% | 41.1290% | -3.49% | -7.8181% | - | - |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 33.1970% | 36.6910% | 35.3430% | 31.3230% | 33.1290% | -3.49% | -9.5228% | - | - |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 26.1260% | 25.9400% | 22.1030% | 21.1430% | 21.7950% | 0.19% | 0.7170% | - | - |
| Норматив мгновенной ликвидности Н2 | 124.8350% | 120.6000% | 97.1770% | 104.6660% | 59.7260% | 4.24% | 3.5116% | - | - |
| Норматив текущей ликвидности Н3 | 159.0750% | 145.8370% | 164.4480% | 154.8810% | 162.3170% | 13.24% | 9.0773% | - | - |

| 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 1 кв. 2021 год) | Отклонение в % (за 1 кв. 2021 год) | Существенность (более 20 %) отклонений | Причины существенных отклонений |
|---|---------------------------------------|---|---|---|--|---|------------------------------------|--|---------------------------------|
| | (01.07.2021) | (01.04.2020) | (01.01.2021) | (01.10.2020) | (01.07.2020) | | | | |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 35.1670% | 34.0330% | 19.9960% | 35.8400% | 22.0060% | 1.13% | 3.3321% | - | - |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | 15.6400% | 14.5900% | 7.1400% | 18.1300% | 16.7300% | 1.05% | 7.1967% | - | - |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | 24.2090% | 20.9220% | 12.7230% | 33.2030% | 30.3950% | 3.29% | 15.7107% | - | - |
| 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% | - | - | - |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | 0.9400% | 0.7600% | 0.8000% | 1.1800% | 1.2000% | 0.18% | 23.6842% | 23.6842% | * |

В отчетном периоде 2021г. 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 25 – увеличение на 24 % до размера 0,94 % (при максимально допустимом значении 20 %) связано с несущественным в абсолютном выражении ростом кредитования связанных с Банком лиц.

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.

² включая риск концентрации

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 2 345 603 | 2 153 462 | 187 648 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 2 345 603 | 2 153 462 | 187 648 |
| 3 | при применении базового ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 9 | при применении иных подходов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 23 485 | 23 257 | 1 879 |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Риск расчетов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | неприменимо | неприменимо | неприменимо |

| | | | | |
|----|---|------------------|------------------|----------------|
| 19 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 21 | при применении стандартизированного подход | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 531 113 | 554 563 | 42 489 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 17 125 | 20 363 | 1 370 |
| 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) | 2 917 326 | 2 751 645 | 233 386 |

В отчетном периоде отмечено несущественное увеличение требований (обязательств), по состоянию на 01.07.2021 г. характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), что обусловлено, в основном, исполнением Стратегии развития Банка - ростом объёма портфеля гарантий, предоставляемых по государственным контрактам.

Объём 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, отсутствие требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отношении рыночного риска по состоянию на 01.07.2021г. связано с фактическим отсутствием валютного риска и незначительным размером открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в первом полугодии 2021г. несущественно снизился и надлежаще контролируется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

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

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на отчетную дату 01.07.2021 года представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2021

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.07.2021 | | Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.07.2021 | |
|--------|--|--|---|--|---|
| | | 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 | 3 548 540 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 20 529 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 20 529 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 1 309 225 | 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 | 1 309 225 | 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 | 1 309 225 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 729 604 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 724 011 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 626 716 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 43 708 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 21 320 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 73 427 | 0 |

Информация об обремененных и необремененных активах по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.04.2021 г. представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3 (1)

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2021

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.04.2021 | | Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.04.2021 | |
|--------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, | 0 | 0 | 3 974 023 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 20 633 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 20 633 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 1 139 477 | 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 | 1 139 477 | 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 | 1 139 477 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 786 980 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 1 356 893 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 533 099 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 50 026 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 20 853 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 66 062 | 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 46,64 % снизился средний объем размещения в МБК – в том числе за счет частичного перенаправления средств в приобретение КОБР.

Несущественные значительные изменения:

- на 17,56 % вырос средний объем размещения средств в кредиты юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

При этом, общая балансовая стоимость необремененных активов за отчетный период снизилась на 10,71 %.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
(по состоянию на **01.07.2021**)

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 01.07.2021 | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 83 923 | 111 581 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, | 2 | 0 |
| | в том числе: | | |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 2 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, | 0 | 0 |
| | в том числе: | | |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, | 8 454 | 8 906 |
| | в том числе: | | |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 50 | 86 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 8 404 | 8 820 |

Таблица 3.4(1)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(по состоянию на 01.04.2021 г.)

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 01.04.2021 | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|--|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 111 581 | 276 917 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 5 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 5 |
| 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: | 8 906 | 9 113 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 86 | 50 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 8 820 | 9 063 |

- Существенные изменения отмечены в отношении следующих данных по периодам сравнения:
- за 1 полугодие 2021 года объём ссуд, предоставленных нерезидентам (физическим лицам) составил 2 тыс. руб. в рублевом эквиваленте (по состоянию на 01.04.21 соответствующая задолженность отсутствовала) – в связи с кредитованием таких заемщиков в форме овердрафта по банковским картам;
 - на 24,79 % снизились остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с текущей деятельностью клиентов Банка (остатки в ЕВРО снизились на 24,8 %);
 - на 41,86 % (или на 36 тыс. руб.) снизились остатки на счетах юридических лиц-нерезидентов в связи с их текущей деятельностью.

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 невысок 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 объём активов не превышает значения 500 млрд. руб., Банк удовлетворял критериям, позволяющим применять стандартизированные методы оценки рисков, в связи с чем для оценки кредитного риска использует методы, утверждённые в Инструкции Банка России №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.

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 2021 года», размещенной в сети Интернет на официальном сайте Банка в разделе «Информация о деятельности» (www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti).

Далее представлена информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчетную дату 01.07.2021 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 | 935 | Неприменимо | 823 380 | 71 629 | 752 686 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | Неприменимо | 0 | Неприменимо | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | Неприменимо | 0 | Неприменимо | 1 063 176 | 16 665 | 1 046 511 |
| 4 | Итого | Неприменимо | 935 | Неприменимо | 1 886 556 | 88 294 | 1 799 197 |

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 |

³ Далее – Указание № 2732-У

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 01.07.2021 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 | 31 867 | 21 | 6 692 | 1 | 319 | -20 | -6 373 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 5 667 | 21 | 1 190 | 1 | 57 | -20 | -1 133 |
| 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 01.07.2021 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 01.07.2021 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 01.04.2021 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: | | | | | | | |
| 1.1 | ссуды | | | | | | | |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 36 167 | 21 | 7 595 | 1.82 | 658 | -19.18 | -6 937 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 6 517 | 21 | 1 369 | 1 | 65 | -20 | -1 304 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |

| 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. | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |

По состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021 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 4.2

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 <u>более чем на 90 дней</u> на конец предыдущего отчетного периода (31.12.2020)) | 22 778 |
| 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 |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 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 | 22 363 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 520 |
| 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) | 935 |

В отчетном периоде балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, снизилась на 95,9 % (в основном, списаны безнадежные ссуды за счет сформированного резерва). 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. 45-53 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

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

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2021

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 | 684 654 | 68 032 | 31 833 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 684 654 | 68 032 | 31 833 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | 935 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.07.21 г., в структуре чистой балансовой стоимости кредитных требований, кредитные требования на сумму 68 032 тыс. руб. (или на 8,3 %) 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 01.01.2021

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.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2021 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 | 2 070 216 | 0 | 2 070 216 | 0 | 0 | 0.0% |
| 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) | 778 471 | 0 | 778 471 | 0 | 595 273 | 76.5% |

| 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 | 28 477 | 0 | 28 477 | 0 | 2 592 | 9.1% |
| 6 | Юридические лица | 14 | 61 271 | 0 | 60 348 | 60 348 | 100.0% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 267 036 | 934 680 | 247 231 | 924 701 | 1 208 792 | 103.1% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 75 681 | 0 | 63 845 | 0 | 84 754 | 132.7% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 294 273 | 67 225 | 263 137 | 61 462 | 267 121 | 82.3% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 2 927 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 51 566 | 0 | 43 070 | 0 | 71 455 | 165.9% |
| 13 | Прочие | 72 510 | 0 | 72 393 | 0 | 72 393 | 100.0% |
| 14 | Всего | 3 641 171 | 1 063 176 | 3 566 840 | 1 046 511 | 2 362 728 | 51.2% |

Для сравнения: данные о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице 4.4 (1).

Таблица 4.4 (1)

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2021 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 | 2 790 762 | 0 | 2 790 762 | 0 | 22 880 | 0.8% |

| 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 |
| 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% |
| 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% |

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 1-е полугодие 2021 года на 542 934 тыс. руб., а именно:

- снизился на 970 000 тыс. руб. объём депозитов, размещенных в кредитных организациях (в том числе в Банке России на 1 110 000 тыс. руб.);
- вырос на 400 000 тыс. руб. объём денежных средств, размещенных в КОБР (в том числе, за счет уменьшения объема размещения в депозиты Банка России);
- вырос на 190 505 тыс. руб. объём ссуд, предоставленных корпоративным клиентам;
- снизился на 21 922 тыс. руб. объём ссудной задолженности физических лиц (главным образом за счет списания просроченной задолженности крупного кредита за счет резерва на возможные потери).;

- снизился на 82 957 тыс. руб. объём 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 - рост составил 12,65 %. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) за рассматриваемый период снизилась на 11,85 % главным образом за счет снижения объёма средств, размещенных в кредитных организациях.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2021 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|---------|-----|-----|-----|-----|-----------|------|------|------|---------|------|------|-------|------|------|-------|--------|-----------|
| | | их них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | |
| 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 | 2 070 216 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 070 216 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 3 | Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 228 997 | - | - | - | - | 549 474 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 778 471 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 15 517 | 12 960 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28 477 |
| 6 | Юридические лица | - | - | - | - | - | - | 60 348 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 60 348 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 63 740 | - | - | - | - | - | 906 999 | - | - | - | 200 959 | - | - | - | - | - | - | 234 | 1 171 932 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | - | - | - | - | - | - | 52 423 | - | - | - | 1 290 | - | - | - | - | - | - | 10 132 | 63 845 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 61 462 | - | - | - | - | - | 255 169 | - | - | - | 7 968 | - | - | - | - | - | - | - | 324 599 |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36 220 | - | - | 6 850 | - | - | - | - | 43 070 |
| 13 | Прочие | - | - | - | - | - | - | 72 393 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 72 393 |
| 14 | Всего | 2 210 935 | 241 957 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 896 806 | 0 | 0 | 0 | 246 437 | 0 | 0 | 6 850 | 0 | 0 | 0 | 10 366 | 4 613 351 |

Таблица 4.5 (1)

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|---------|-----|-------|-----|-----|-----------|------|------|------|---------|------|------|-------|------|------|-------|--------|-----------|
| | | их них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | |
| 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 | Просроченные 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 |

Существенные изменения по сравнению с предыдущими данными, на 01.07.21 г. произошли в следующих группах активов:

- взвешенные по уровню риска 20 % снизились на 78 145 тыс. руб. (или на 24,4 %) главным образом за счет снижения требований по корреспондентским счетам банков-нерезидентов;
- взвешенные по уровню риска 50 % снизились на 8 061 тыс. руб. за счет изменения объема вложений в КОБР Банка России;
- взвешенные по уровню риска 150 % выросли на 138 118 тыс. руб. (или на 127,5 %) главным образом за счет роста объемов кредитования розничных заемщиков.

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.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.21 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 | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | Неприменимо |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | Неприменимо |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 0 |

По состоянию на 01.07.2021 величина рыночного риска составляет 0 тыс. руб. и структурно представляет собой взвешенный по уровню риска валютный риск. За 1-е полугодие 2021 объём валютного риска нулевой.

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 Пояснительной информации к промежуточной (финансовой) отчетности АО «МОСКОМБАНК» за 1 полугодие 2021 года, раскрытой в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti (дата публикации – 05.08.2021).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Операционный риск определен Банком как значимый.

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 "О порядке расчёта размера операционного риска». Оценка проводится ежегодно по состоянию на первое января. По данным последней оценки требования (обязательства), взвешенные по уровню риска для определения размера операционного риска составляют 531 113 тыс. руб.

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

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

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на отчетную дату 01.07.2021 г. |
|--------------|---|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Операционный риск, всего, тыс. руб. | 42 489 |
| | в том числе: | |
| 1.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб. | 283 262 |
| | в том числе: | |
| 1.1.1. | чистые процентные доходы, тыс. руб. | 196 025 |
| 1.1.2. | чистые непроцентные доходы, тыс. руб. | 87 237 |
| 1.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 |
| 2 | Капитал, выделенный на покрытие операционного риска, тыс. руб. | 96 149 |

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.

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 в 1-м полугодии 2021 года, тыс. руб. | Влияние на капитал, тыс. руб. | Снижение, % | Влияние на прибыль в 1-м полугодии 2021 года, | Влияние на капитал, тыс. руб. |
|-------------|---------------|---|-------------------------------|-------------|---|-------------------------------|
| Рубли | 4% | 52 141 | 52 141 | 4% | -52 142 | - 52 142 |
| Доллары США | 4% | - | - | 4% | - | - |
| Евро | 4% | - | - | 4% | - | - |

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

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

Итоги стресс-тестирования процентного риска используются для определения размера возможного стресс-буфера капитала, необходимого для покрытия потерь вследствие реализации стрессовых событий в отношении процентного риска. 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 | |
|--|-----------------|------------|-------------|------------|
| | 01.04.2021 | 01.01.2021 | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Изменение процентной ставки | -400 б.п. | -400 б.п. | +400 б.п. | +400 б.п. |
| Итоговое изменение размера капитала Банка: | - 52 680 | - 66 670 | 52 680 | 66 670 |

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), в том числе, не представляет таблицу 10.1, 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti.

Информация о показателе финансового рычага за 1-е полугодие 2021 год:

| Номер строки | Наименование показателя | Значение на отчетную дату (на 01.07.2021г.) | Значение на отчетную дату, отстоящую на один квартал от отчетной (на 01.04.2021г.) |
|--------------|--|--|---|
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 1 174 828 | 1 203 603 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 4 496 847 | 4 639 889 |
| 3 | Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент | 26.13 | 25.94 |

Значение показателя финансового рычага Банка за 1 полугодие 2021 года несущественно возросло (менее чем на 1 %) и на 1 июля 2021 г. составило 26,13 %.

В отчетном периоде 2021г. существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов не наблюдалось.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

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

**Председатель Правления
АО «МОСКОМБАНК»**

24.08.2021 г.



Ю.Ю. Караваев