

## **Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «Москоммерцбанк» (АО) за 9 месяцев 2019 года**

Настоящая информация подготовлена КБ «Москоммерцбанк» (АО) (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания 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 риском и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация подготовлена по состоянию на 01.10.2019г. по отчетности Банка за 9 месяцев 2019 года.

Полное фирменное наименование: Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество), ОГРН 1107711000066.

Местонахождение и юридический адрес: 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д.20, стр.1.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями:

- на осуществление банковских операций с рублями и иностранной валютой (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3365 (замена 17.12.2014г.);
- на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3365 (замена 17.12.2014г.);
- на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

Единственным акционером Банка является Акционерное общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана» (Республика Казахстан), владеющий 100,00% акций Банка.

Банк предоставляет широкий спектр банковских продуктов, услуг для корпоративных и частных клиентов, финансовых институтов. Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование корпоративных клиентов и частных лиц,
- предоставление банковских гарантий,
- эквайринг,
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка,
- операции на рынке ценных бумаг.

Банк является участником системы страхования вкладов.

Банк является членом валютной секции Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), участником REUTERS и членом Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ). Банк является членом платежных систем VISA International (principal Member), MasterCard Worldwide (principal member), НСПК «Мир».

Головной офис Банка расположен в г. Москве. Банк имеет филиалы в г. Санкт-Петербург и г. Калининград, кредитно-кассовые офисы в г. Новосибирск и г. Челябинск.

Для целей настоящего раскрытия информация признается существенной, если ее отсутствие или искажение может оказать влияние на суждения широкого круга пользователей информации в отношении Банка.

В целях соблюдения принципов последовательности и сравнимости предоставленной информации, последняя структурирована по временным интервалам «На отчетную дату», «На предыдущую отчетную дату», «На начало отчетного периода».

Раскрытие информации о процедурах управления риском и капиталом производится Банком с учетом требований законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих раскрытие конфиденциальной информации и информации, содержащей коммерческую тайну.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств

Расчет величины собственных средств (капитал) произведен Банком в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). По состоянию на 01 октября 2019г. величина собственных средств (капитала) Банка составляет 5 243 492 тыс. руб. В Таблице 1.1. приведена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка и произведено сопоставление с данными, раскрытыми в Отчете об уровне достаточности капитала (форма 0409808) по состоянию на 01 октября 2019г.

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	5 328 297	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	5 328 297	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	5 328 297
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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 580 341	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	5 276 624
2.2.1		X	5 223 024	из них: субординированные кредиты	X	5 276 624
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 134 056	X	X	X
3.1	нематериальные активы,	X	126 026	X	X	X

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.
	уменьшающие базовый капитал всего, из них:					
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	126 026	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	126 026
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	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	541	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	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	6 440	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	6 440
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров"	37, 41.1.2	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.
				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 069 806	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 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

По состоянию на отчетную дату и в течение анализируемого периода 2019г. Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

По состоянию на 01 октября 2019г. размер основного капитала Банка составил

1 156 334 тыс. руб. или 22,1% собственных средств (капитала) Банка.

Информация о значениях нормативов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», и установленных лимитов и сигнальных значений в соответствии со «Стратегией управления банковскими рисками и капиталом КБ «Москоммерцбанк» (АО)» (далее – Стратегия) по состоянию на 01 октября 2019г. приведена в Таблице 1.2:

Таблица 1.2

**Информация о значениях нормативов достаточности капитала**

Показатель	Целевое значение	Сигнальное значение	Лимит (минимальное значение)	Минимальное значение, установленное и Банком России	Фактическое значение на 01.10.2019г.
Капитал Банка, млн. руб.	5 000 000	X	X	X	5 243 492
всего, в том числе:					
Базовый капитал, млн. руб.	X	X	X	X	1 156 334
Основной капитал, млн. руб.	X	X	X	X	1 156 334
Норматив достаточности капитала Банка, Н1.0 %	15.5%	11.5%	10.5%	8.0%	36.2%
Норматив достаточности базового капитала Банка, Н1.1 %	13.8%	6.8%	6.3%	4.5%	7.4%
Норматив достаточности основного капитала Банка, Н1.2 %	13.8%	6.8%	6.3%	6.0%	7.4%

Нормативы достаточности капитала Банка по состоянию на 01 октября 2019г. имеют достаточный запас прочности, что свидетельствует о том, что принимаемые Банком риски полностью покрываются текущим капиталом.

В отчетном периоде Банк имел достаточный запас прочности по достижению сигнального значения нормативов достаточности капитала. В целях создания запаса прочности по нормативам базового и основного капитала Единственным акционером Банка принято решение об увеличении Уставного капитала Банка в срок до конца января 2020 года.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала Банка осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, на основании результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

При определении объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России №9 646-П:

- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки;
- материальная помощь;
- дополнительная эмиссия.

Для определения совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска).

Для оценки достаточности капитала Банк, в качестве базовых, использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Переход на использование более продвинутых методов оценки рисков и планирования капитала

будет осуществляться Банком по мере совершенствования методов (технологий) и процедур управления принимаемыми рисками. В перспективе, решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом будут приниматься Банком исходя из приоритета значимости принимаемых рисков.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Существующая в Банке система управления рисками направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, а также на постоянную оценку уровня рисков в отношении основных направлений деятельности Банка. Внутренние документы Банка по управлению рисками пересматриваются Правлением и Советом директоров Банка в пределах своих полномочий на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и требований действующего законодательства, предлагаемых Банком продуктов и услуг, а также международной практики.

Банк определяет отношение ко всем выявленным рискам до начала проведения операций (реализации банковского продукта), несущих эти риски. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом Банк либо воздерживается от начала деятельности, несущей соответствующие риски, либо прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. Совокупный планируемый уровень принимаемого риска определяется посредством агрегирования величин рисков, которые Банк готов принять. Указанные максимальные величины рисков представляет собой систему лимитов, определяемую и утверждаемую в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, которые могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственных средств (капитала) Банка.

Созданные в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Информация о текущей структуре рисков Банка приведена в Таблице 2:

Таблица 2

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

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска тыс. руб.				тыс.руб.
		данные на 01.10.19	данные на 01.07.19	данные на 01.01.19	данные на 01.01.18	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	6	7	8
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 242 946	12 340 151	13 181 769	11 658 586	979 436
2	при применении стандартизированного подхода	12 242 946	12 340 151	13 181 769	11 658 586	979 436
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	117 175	78 965	108 016	946 436	9 374
5	при применении стандартизированного подхода	117 175	78 965	108 016	946 436	9 374

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска тыс. руб.				Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков тыс. руб.
		данные на 01.10.19	данные на 01.07.19	данные на 01.01.19	данные на 01.01.18	данные на 01.10.2019
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	112 788	0	719 326	1 427 412	9 023
17	при применении стандартизированного подхода	112 788	0	719 326	1 427 412	9 023
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	2 032 713	2 032 713	3 001 088	1 673 900	162 617
20	при применении базового индикативного подхода	2 032 713	2 032 713	3 001 088	1 673 900	162 617
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0	0	0
25	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>14 505 621</b>	<b>17 010 198</b>	<b>20 110 569</b>	<b>15 706 334</b>	<b>1 160 450</b>

Минимальный размер регуляторного капитала Банка (рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), необходимого для

покрытия рисков, указанных в Таблице 2, на 01 октября 2019г., составляет 1 160 450 тыс. рублей или 22,1% от размера собственных средств (капитала) Банка.

За 9 месяцев 2019г. кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) снизился на 7,1% в результате амортизации розничного кредитного портфеля Банка. Увеличение кредитного риска контрагента за 9 месяцев 2019г. составило 8,5% и связано с увеличением объема операций Банка по сделкам РЕПО.

По состоянию на 01 октября 2019г. кредитные требования (кредитный риск за исключением риска контрагента) составили 84,4% требований с учетом риска (что на 6,9% больше по сравнению с началом года), операционный риск – 14,0% требований (что на 3,7% меньше по сравнению с началом года), риск контрагента 0,8% требований с учетом риска (что на 0,2% больше по сравнению с началом года), рыночный риск – 0,8% (тогда как на 01.01.2019г. – 4,2%).

За 9 месяцев 2019г. основные изменения в составе требований Банка, взвешенных по уровню риска, имели место в части рыночного риска. С 01 января 2019г. ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, по итогам проведения SPPI-теста были отнесены в категории оцениваемых по амортизированной стоимости. По этим ценным бумагам рассчитывается резерв под обесценение и они не включаются в расчет рыночного риска. По состоянию на 01 октября 2019г. рыночный риск представлен только валютным риском и составил 112 788 тыс. руб.

В соответствии с утвержденной Стратегией управления банковскими рисками и капиталом КБ «Москоммерцбанк» (АО) и Методикой планирования, оценки и мониторинга достаточности капитала КБ «Москоммерцбанк» (АО) (утверждены Советом директоров 27.08.2019г., протокол №28) произведены расчеты совокупного объема необходимого капитала на покрытие рисков Банка по состоянию на 01 октября 2019г.:

Номер строки	Наименование показателя	Совокупный объем необходимого капитала			
		фактический объем на 01.10.2019		плановый объем на 01.10.2019	
		без учета стресс-теста	с учетом стресс-теста	без учета стресс-теста	с учетом стресс-теста
1	2	3	4	5	6
1	<b>Совокупный объем необходимого капитала, всего,</b>	<b>1 386 329</b>	<b>3 097 613</b>	<b>1 842 303</b>	<b>3 553 588</b>
	<b>в том числе для покрытия:</b>				
1.1	кредитного риска	1 083 967	2 499 161	1 358 527	2 773 721
1.2	риска концентрации по кредитному риску	48 679	48 679	166 512	166 512
1.3	рыночного риска	9 023	82 857	25 836	99 670
1.4	операционного риска	162 617	339 618	164 243	341 245
1.5	риска ликвидности	0	32 468	6 792	39 260
1.6	процентного риска	19 801	32 588	42 963	55 750
1.X	иные риски (5% от КР+РР+ОР)	62 242	62 242	77 430	77 430
2	<b>Располагаемый (доступный) капитал Банка, всего</b>	<b>8 243 492</b>		<b>9 541 610</b>	
	<b>в том числе</b>				
2.1.	регулятивный капитал, определенный в соответствии с Положением N 646-П	5 243 492		6 541 610	
2.2.	иные источники капитала Банка	3 000 000		3 000 000	
3	Отношение располагаемого капитала к необходимому, %	594.6%		517.9%	

По состоянию на 01 октября 2019г. совокупный объем необходимого капитала в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом КБ «Москоммерцбанк» (АО) не превышает располагаемый капитал Банка, фактический объем совокупного капитала, в том числе с учетом/без учета стресс-теста не превышает установленный плановый уровень.



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

Учетная политика Банка не содержит расхождений с нормативными документами Банка России, регламентирующих ведение бухгалтерского учета и составления отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.

В течение отчетного периода в учетной политике Банка не изменялись подходы к учету активов, обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на эти активы и полной передачей рисков по ним. Информация об обремененных активах по состоянию на 01 октября 2019г. содержится в Таблице № 3.1:

Таблица 3.1

**Сведения об обремененных и необремененных активах.**

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего тыс.руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России тыс.руб.	всего тыс.руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>41 112</b>	<b>0</b>	<b>16 234 795</b>	<b>0</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	659 187	659 187
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	659 187	659 187
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	659 187	659 187
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	270 573	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 883 822	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 232 502	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 778 114	
8	Основные средства	0	0	1 134 056	
9	Прочие активы	38 207	0	417 010	

Банк не проводит операции по привлечению ресурсов с обременением активов, поскольку подобные операции не предусмотрены действующей и стратегической моделью финансирования (привлечения средств) Банком.

К числу операций Банка, при котором возможно обременение активов, относятся обеспечительные взносы для проведения расчетов с международными платежными системами VISA International, MasterCard Worldwide, РНКО «Платежный центр» (ООО), НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

Банк проводит операции с контрагентами-нерезидентами. Информация по указанным операциям по состоянию на 01 октября 2019г. представлена в Таблице 3.2:

Таблица 3.2

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.01.2019	Изменение за 9 месяцев 2019 года, %
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	209 826	127 466	64,6%
2.	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе	2 816 376	468 276	501,4%
2.1.	банкам - нерезидентам	2 769 476	434 133	537,9%
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	23 619	6 947	240,0%
2.3.	физическим лицам – нерезидентам	23 281	27 196	-14,4%
3.	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
3.2.	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	
4.	Средства нерезидентов, всего, в том числе	10 707 502	10 221 137	4,8%
4.1.	банков - нерезидентов	6 569 305	9 894 479	-33,6%
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	66	16 760	-99,6%
4.3.	физических лиц - нерезидентов	4 138 131	309 898	1235,3%

Структура операций Банка с контрагентами-нерезидентами в отчетном периоде в части операций по размещению ресурсов не претерпела существенных изменений. Основная часть средств, предоставленных контрагентам-нерезидентам, приходится на кредитные организации – нерезиденты (98,5% по состоянию на 01.10.2019 г. и 94,2% по состоянию на 01.01.2019 г.) и относится к средствам, размещенным на корреспондентских счетах и в межбанковских кредитах.

За 9 месяцев 2019г. существенным образом изменилась структура привлечения ресурсов контрагентов нерезидентов. По состоянию на 01.01.2019 г. основную часть привлеченных ресурсов от контрагентов – нерезидентов составляли ресурсы, привлеченные от банков – нерезидентов -96,8%, тогда как по состоянию на 01.10.2019 г. они составляют 61,4%. Вместе с тем, доля средств физических лиц-нерезидентов выросла с 3,0% на 01.01.2019г. до 38,6% на 01.10.2019 г., что связано ростом привлечения Банком ресурсов от физических лиц-нерезидентов.

За 9 месяцев 2019г. имеет место снижение средств, привлеченных от банков – нерезидентов – на 3 325 174 тыс. руб. или на 33,6%, что, главным образом, связано с плановым возвратом депозита, привлеченного ранее от Головного Банка.

## Раздел IV. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

При оценке кредитного риска Банком используется стандартизированный подход, предусмотренный нормативными документами Банка России.

В рамках управления кредитным риском Банк оценивает вероятность снижения стоимости финансовых обязательств должника или их фактической доходности, по отношению к запланированному уровню. Каждое финансовое обязательство относится к одной из категорий качества, характеризующей риск неисполнения должником своих обязательств.

Банк раскрывает информацию об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01 октября 2019г. в Таблице 4.1.1:

Таблица 4.1.1.  
тыс. руб.

Но-мер	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
1	2	3	4	5	6	7	(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	Кредиты	3 960 784	3 960 784	10 952 156	814 843	4 207 592	10 705 348
2	Долговые ценные бумаги	0	0	659 187	0	0	659 187
3	Внебалансовые позиции			1 395 326	0	25 412	1 369 914
<b>4</b>	<b>Итого</b>	<b>3 960 784</b>	<b>3 960 784</b>	<b>13 006 669</b>	<b>814 843</b>	<b>4 233 004</b>	<b>12 734 449</b>

Операции Банка с ценными бумагами удостоверяются НАО АО «Национальный расчетный депозитарий», который является Центральным депозитарием на российском фондовом рынке в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 №414-ФЗ «О центральном депозитарии».

В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, не удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска по состоянию на 01 октября 2019г. представлена в Таблице 4.1.2:

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

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	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:	741 703	60%	446 371	25%	188 537	-35%	-257 835
1.1	ссуды	741 703	60%	446 371	25%	188 537	-35%	-257 835
2	Реструктурированные ссуды	832 911	1%	10 092	0%	2 700	-1%	-7 393
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	-	0	-	0	-	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	15 476	0%	0	0%	0	0%	0.00
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	-	0	-	0	-	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	-	0	-	0	-	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	-	0	-	0	-	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	-	0	-	0	-	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	148 594	50%	74 297	0%	101	-50%	-74 196

В части реструктурированных ссуд по состоянию на 01.10.2019г., Банком приведена информация по 58 (Пятидесяти восьми) ипотечным кредитам, предоставленным физическим лицам, и 4 (Четырем) кредитам, предоставленным юридическим лицам, по которым уполномоченным органом Банка принимались решения о признании обслуживания долга «хорошим» и квалификации кредита в более высокую категорию качества.

Уполномоченным органом Банка в течение 9 месяцев 2019г. принимались решения 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, по 4 (Четырем) кредитам, предоставленным физическим лицам, и 2 (Двум) кредитам, предоставленным юридическим лицам.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Под кредитным риском контрагента понимается риск неисполнения контрагентом своих обязательств по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Оценка уровня риска контрагента осуществляется Банком как в разрезе отдельных контрагентов, так и в целом на уровне Банка. Операции с контрагентами осуществляются только после предварительной оценки их финансового положения, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

В Банке установлен лимит кредитного риска контрагента, включающий в себя лимиты кредитования и торговые лимиты по контрагенту.

Кредитный риск контрагента по состоянию на 01 октября 2019г. присутствует в Банке в отношении НКО НКЦ (АО) выполняющей функции центрального контрагента.

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	-	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	не применимо

Банк не использует в целях оценки кредитного риска контрагента методы, основанные на внутренних рейтинговых моделях, и всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами).

Величина кредитного риска контрагента при стандартизированном подходе для ПФИ,

взвешенная по уровню риска, равна нулю, поскольку в отчетном периоде Банк не осуществлял указанных операций.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме обязательной к раскрытию Таблицы 5.2 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У Банком не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных видов внебиржевых сделок с ПФИ.

Банк раскрывает информацию о величине подверженной кредитному риску контрагента в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01 октября 2019г. в Таблице 5.3:

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов  
риска, при применении стандартизированного подхода  
в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс.руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	609 783	-	-	-	-	-	-	117 175
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	-	<b>609 783</b>	-	-	-	-	-	-	<b>117 175</b>

В состав величины актива, подверженного кредитному риску контрагента, входят требования по операциям РЕПО, осуществляемым Банком с центральным контрагентом НКО "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

Банк раскрывает информацию о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01 октября 2019г. в Таблице 5.5:

**Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента**

тыс.руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		Полученное	предостав- ленное
		Обособ- ленное	не обособ- ленное	Обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	2 227 564	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	-	-	-	-	<b>2 227 564</b>	-

Полученное Банком обеспечение, используемое в операциях финансирования, обеспеченными ценными бумагами, состоит из долговых обязательств субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации.

Информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию Таблицы 5.6 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У Банком не раскрываются в связи с отсутствием у Банка указанных операций по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.10.2019г.

Банк раскрывает информацию о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01 октября 2019г. в Таблице 5.8:

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента,**

Но- мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	117 175
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	609 783	117 175
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	609 783	117 175
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-



## Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске секьютеризации, предусмотренная настоящим разделом, не раскрывается, так как Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Показатели рыночного риска рассчитываются Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет производится ежедневно, поскольку они участвуют в определении совокупного показателя рыночного риска, который включается в знаменатель нормативов достаточности капитала и характеризует потребность Банка в капитале, необходимом для их покрытия этого вида рисков.

К операциям, проводимым Банком в 2019г. и генерировавшим рыночный риск, относятся операции с долговыми ценными бумагами и с иностранной валютой.

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг Банка состоит из долговых ценных бумаг, эмитированных резидентами Российской Федерации. Все ценные бумаги, входящие в портфель ценных бумаг Банка, включены в Ломбардный список Банка России. 100% эмитентов ценных бумаг имеют долгосрочный кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств S&P, Fitch или Moody's.

Операции, проводимые Банком с иностранной валютой, представляют собой сделки «валютный SWOP», в ходе которых Банк привлекает рублевую ликвидность.

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01 октября 2019г. в Таблице 7.1:

Таблица 7.1

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.10.2019	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2018
1	2			6
	<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>			
1	процентный риск (общий или специальный)	0	57 546	100 352
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0	0
3	валютный риск	9 023	0	13 841
4	товарный риск	0	0	0
	<b>Опционы:</b>			
5	упрощенный подход	0	0	0
6	метод дельта-плюс	0	0	0
7	сценарный подход	0	0	0
8	Секьюритизация	0	0	0
9	<b>Всего совокупная величина рыночного риска:</b>	<b>112 788</b>	<b>719 326</b>	<b>1 427 412</b>

Рыночный риск Банка на 01.01.2019г. составлял 719 326 тыс. руб. В январе 2019г. все ценные бумаги были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости, рыночный риск на 01.10.2019г. составляет 112 788 тыс. руб. и представлен только валютным риском.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия проводимых операций характеру и масштабам деятельности Банка; требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск является частью системы управления рисками и капиталом Банка.

Система индикаторов уровня операционного риска, внутренние и внешние факторы, принципы управления и распределение полномочий в области операционного риска и предельные значения (лимиты) этого риска определены в Положении об организации управления операционным риском в КБ «Москоммерцбанк» (АО). Указанная система индикаторов предполагает определение следующих показателей:

- комплексного индикатора риска, характеризующего общепанковский уровень операционного риска - сумма прямых операционных потерь за период, включающая неустойки (штрафы, пени), судебные и арбитражные издержки, прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности.
- ключевых индикаторов контроля риска бизнес-направлений - оцениваются в рамках процедур оперативного управления операционным риском на основании информации аналитической базы данных событий операционного риска.

В Банке ведутся аналитические базы данных по внешним и внутренним событиям реализации операционного риска.

Лимиты на величины показателей, относящихся к уровню ключевых индикаторов контроля операционного риска: частота реализовавшихся событий операционного риска и пороговый уровень ключевых индикаторов риска устанавливаются на ежегодной основе.

Информация о значениях ключевых индикаторов риска включается в состав внутренней отчетности, представляемой на рассмотрение органами управления Банка в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» рассчитывается величина операционного риска, которая используется в знаменателе нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель операционного риска является значимым для Банка, поскольку непосредственно влияет на значение нормативов достаточности капитала и характеризует потребность Банка в капитале, необходимом для их покрытия этого вида рисков.

Таблица 8.1

### Операционный риск за 2019 год

Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>162 617</b>	<b>240 087</b>	<b>111 014</b>
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	162 617	240 087	111 014
чистые процентные доходы	144 599	130 672	103 658
чистые непроцентные доходы	18 018	109 415	7 356
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям Банка России, с учетом величины операционного риска,

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Проявлением процентного риска являются: снижение процентного дохода вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с доходами; снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки финансовых на рынках.

Источниками возникновения процентного риска Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки),
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

В целях оценки процентного риска Банк применяет метод, установленный Порядком составления и представления формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Анализ влияния процентного риска на норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 01 октября 2019г. представлен в Таблице 9.1:

Таблица 9.1

### Влияние процентного риска на норматив достаточности капитала

Показатель	01.10.2019	01.01.2019	01.01.2018	01.10.2019	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности капитала Н1.0, %%				36.15	37.43	26.72
Минимальное значение норматива достаточности Н1.0 в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И				8,0	8,0	8,0
	<i>Изменение чистого процентного дохода</i>			<i>Значение норматива достаточности капитала Н1.0 с учетом реализации процентного риска, %</i>		
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов	-39 601	- 6 743	81 834	35.89	37.39	27,25
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов.	39 601	6 743	-81 834	36.40	37.47	26,20

За 9 месяцев 2019г. в результате повышения кривой процентных ставок на 2% чистый процентный доход совокупно по всем валютам уменьшился на 39 601 тыс. руб., в результате снижения кривой процентных ставок на 2% чистый процентный доход совокупно по всем

валютам увеличился на 39 601 тыс. руб., что составит 0,8 % от размера собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019г.

Структура активов и пассивов Банка имеет сбалансированный характер и процентный риск Банка незначительно влияет на изменение норматива достаточности капитала.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности по состоянию на 01.10.2019г. не приводится в настоящем отчете, поскольку подлежит раскрытию на ежегодной основе.

## Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с Письмом Банка России от 30.07.2013 № 142-Т «О расчете показателя финансового рычага» и подходов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И.

Расчет показателя финансового рычага является дополнительным регулятивным требованием к достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных по отношению к активам, взвешенным по уровню риска, по ограничению проведения Банком чрезмерно агрессивных бизнес-моделей за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага позволяет:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным с учётом коэффициентов риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага раскрыта Банком в отчете по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма).

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01 октября 2019г. представлена в Таблице 11.1:

Таблица 11.1

### Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение за 9 месяцев 2019 года, %
Основной капитал	1 156 334	1 474 499	1 858 700	-21,6%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	16 799 781	18 838 582	23 747 497	-10,8%
<b>Показатель финансового рычага, процент</b>	<b>6,9%</b>	<b>7,8%</b>	<b>7,8%</b>	<b>-0,9п.п</b>

По состоянию на 01 октября 2019г. Банк поддерживает достаточность капитала в соответствии с масштабами и объемом проводимых банковских операций и иных сделок.

Показатель финансового рычага составил на 01.10.2019г. 6,9%, снизившись с начала года на 0,9п.п., что связано с превышением темпов снижения основного капитала Банка над сокращением балансовых активов в результате проведения Банком активной работы по взысканию проблемных кредитов, и

## **Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом Банка**

В целях обеспечения информационной открытости Банка в части управления банковскими рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания 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» Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом путем размещения ее на официальном сайте КБ «Москоммерцбанк» (АО) в сети Интернет в разделе «Финансовая отчетность/ Информация о принимаемых рисках».

**Председатель Правления**



**Брежнева Н.А.**

«19» ноября 2019 года