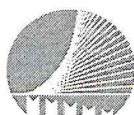


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МОСКОВСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

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

по состоянию на 1 октября 2018 года.

Москва, 2018 год

Представленная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за III квартал 2018г. 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 «Московской Коммерческий Банк»

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739223687

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала (далее – базовый капитал) и добавочного капитала (далее – добавочный капитал), за вычетом показателей, уменьшающих источники капитала.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, о достаточности капитала, об основных характеристиках инструментов капитала по форме 0409808, в том числе, Раздел 5 по состоянию на 01.10.2018 года размещены на сайте Банка в разделе: www.moscombank.ru/about/raskrytie-informacii/o-deyatelnosti в сети Интернет.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности

капитала (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У приведена в Таблице 1.1¹.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	536 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	536 550	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	536 550
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	20	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	55 414
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 963 661	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	55 414
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 577	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	370	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	370	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	370
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	3 945	X	X	X

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

	в том числе:					
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	3 945	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	0	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	25	0	X	X	X
	в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	3 857 430	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Значения нормативов достаточности капитала остаются стабильно высокими, таким образом, Банком в третьем квартале 2018 г. соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Информация об исполнении требований к структуре капитала Банка по состоянию на 01.10.2018 г. представлена ниже.

Показатели структуры Капитала Банка	Размер Капитала, находящегося в распоряжении Банка на отчетную дату	Уставный капитал:		Эмиссионный доход		Резервный фонд		Нераспределенная прибыль (после вычета показателей, уменьшающих источники базового капитала)	
План	не менее 1 млрд. руб.	не менее 40 %		не более 12 %		не менее 7 % от УК - из прибыли		не менее 35 %	
факт (тыс. руб/%)	1 152 920	429 950	37.29%	106 600	9.25%	30 100	7.00%	586 270	50.85%

В структуре капитала Банка уставный капитал составляет 37,29 %, что ниже планового показателя, причиной является более высокий темп роста прибыли Банка в сравнении с запланированным. Требования к структуре капитала Банка на перспективу пересмотрены в соответствии с дальнейшими планами роста прибыли.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	данные на отчетную дату 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 187 728	1 204 536	115 292
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	1 187 728	1 204 536	96 845
3	при применении ПБР	X	X	X

² включая риск концентрации

4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	58 453	117 327	18 447
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	32 201	30 666	115 292
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	32 201	30 666	115 292
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего,	818 388	818 388	92 234
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	818 388	818 388	92 234
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого	2 096 770	2 170 917	322 818
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

В отчетном периоде отмечено незначительное снижение требований обязательств) по состоянию на 01.10.2018г. характеризующих кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), что обусловлено снижением объема кредитного портфеля корпоративных клиентов и физических лиц и ростом размещения в депозиты Банка России вследствие проводимой Банком консервативной кредитной политики в отношении высоких требований к заёмщикам.

Поскольку в отчетном квартале Банк не проводил операций, подверженных процентному риску в понимании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П, снижение объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в отношении рыночного риска по состоянию на 01.10.2018 г. связано со снижением валютного риска, в частности, с уменьшением размера открытой валютной позиции.

Уровень принимаемого Банком операционного риска в третьем квартале 2018 г. не изменился и контролируется.

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 представлена в нижеприведенной таблице

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов по состоянию на 01.10.2018		Балансовая стоимость необремененных активов по состоянию на 01.10.2018	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	4 172 763	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	74 760	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	74 760	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	777 130	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 593 156	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	529 381	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	95 522	0

8	Основные средства	0	0	18 050	0
9	Прочие активы			84 764	0

Банк не проводит операции, осуществляемые с обременением активов.

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

Таблица 3.4

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

Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018	Данные на начало отчетного года
2	3	4
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	325 681	409 232
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		0
в том числе:		
банкам-нерезидентам		0
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		0
физическим лицам - нерезидентам	0	0
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		0
в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0
Средства нерезидентов, всего,	18 568	17 275
в том числе:		
банков-нерезидентов		0
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 823	849
физических лиц - нерезидентов	16 745	16 426

В 3-м квартале 2018г. отмечены следующие существенные (с отклонением более чем на 5%) изменения по остаткам на счетах нерезидентов:

- на 20,42% снизились остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в связи с текущей деятельностью клиентов Банка;

- немногим более чем в 2 раза возросли остатки на счетах юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (увеличились с 849 тыс. руб. до 1 823 тыс. руб., что является незначительной величиной).

Объем средств нерезидентов в Банке за отчетный период возрос на 3,94% и составил на 01.10.2018г. 18 568 тыс. руб., что в структуре привлеченных Банком средств от некредитных организаций составило 0,63%.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

В рамках контроля риска Банк оценивает вероятность снижения стоимости части активов и/или фактической их доходности ниже ожидаемого (запланированного) уровня. Каждый отдельный актив классифицируется в одну из категорий качества, определенных внутренними документами Банка на основе требований Банка России. Качество оценки кредитного риска по операции обеспечивается полнотой, качеством и достоверностью информации о клиенте (банке, физическом лице, юридическом лице или индивидуальном предпринимателе), контрагенте, который принимает финансовые обязательства.

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

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

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

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

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

Таблица 4.1.1

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

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

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в таблице ниже.

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки,	0	0	0	0	0	0	0

³ Далее – Указание № 2732-У

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

По состоянию на 01.10.2018 года уполномоченные органы Банка не принимали решений о классификации активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определён Банком как значимый.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2018 г.
1	2	3
1	Операционный риск, всего, тыс. руб.	65 471
	в том числе:	
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, тыс. руб.	436 474
	в том числе:	
1.1.1.	чистые процентные доходы, тыс. руб.	225 822
1.1.2.	чистые непроцентные доходы, тыс. руб.	210 652
1.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
2	Капитал, выделенный на покрытие операционного риска, тыс. руб.	92 234

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Рубли РФ

Изменение чистого процентного дохода по средствам в российских рублях	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов, тыс. руб.	40 450.71	41 011.13	40 909.88	40 723.59
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	-40 450.71	-41 011.13	-40 909.88	-40 723.59

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.10.2018 года объёмы финансовых активов в рублях и обязательств останутся неизменными до погашения и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам

и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 40 450,71 тыс. руб. (или на 17,91%).

В 3-м квартале 2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в рублях незначительно сократилось (на 0,67%).

Доллары США

Изменение чистого процентного дохода по средствам в долларах США	01.10.2018	01.07.2017	01.04.2018	01.01.2018
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов, тыс. руб.	-1 214.71	-1 408.10	-1 409.43	-2 603.44
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	1 214.71	1 408.10	1 409.43	2 603.44

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.10.2018 года объём финансовых активов и обязательств в долларах США останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 1 214,71 тыс. руб. (или на 0,54%).

В 3-м квартале 2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в долларах США значительно снизилось (на 53,34%).

Евро

Изменение чистого процентного дохода по средствам в евро	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 200 базисных пунктов, тыс. руб.	-603.48	-394.30	-585.74	-814.16
изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 200 базисных пунктов, тыс. руб.	603.48	394.30	585.74	814.16

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.10.2018 года объём финансовых активов и обязательств в евро останутся неизменными до погашения и Банк не будет предпринимать дополнительных действий для изменения итогового процентного риска, устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2 % по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 603,48 тыс. руб. (или на 0,27 %).

В 3-м квартале 2018 года в сравнении с данными по состоянию на 01.01.18 г. влияние возможного изменения процентного риска по инструментам в евро значительно снизилось (на 25,88%).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

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

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

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

**Председатель Правления
АО «МОСКОМБАНК»**

23.11.2018 г.



Ю.Ю. Караваев