

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО БАНК МОСКВА-СИТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2018ГОДА.**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту- Банк) по состоянию на 01 октября 2018 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 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 внутренним документом Банка по раскрытию информации.

Информация раскрывается по состоянию на 01 октября 2018 года, а также содержит сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату - 01 июля 2018 года.

Информация представлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели, если не указано иное, представлены в целых тысячах рублей.

В целях исключения дублирования раскрываемой информации о рисках в тексте ниже приводятся ссылки на публикуемую (годовую и промежуточную) отчетность АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» и пояснительную информацию к ней, которая размещается на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.mcbank.ru> в разделе «О банке».

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрыта Банком в разделе 1 формы 0409808, об условиях и сроках выпуска (привлечения инструментов капитала) в разделе 5 формы 0409808 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2018 года и 01.07.2018 года.

В таблице ниже приведено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1

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	550 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	550 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	550 000
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	227 574

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 197 338	X	X	0
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	227 574
2.2.1		X	180 000	из них: субординированные кредиты	X	180 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	132 950	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	652	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	X	"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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	652
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	8 850	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 850	"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	0	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	X	0	X	X	X

	(строка 3.1.2 настоящей таблицы)						
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", "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, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 122 850	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	

Информация о составе инструментов капитала Банка:

Таблица 2

Наименование показателя	на 01.10.2018г.	доля составляющих в капитале, %	на 01.07.2018г.	доля составляющих в капитале, %
Основной капитал, в том числе:	1 100 469	82.9	1 100 758	82.8
Уставный капитал	550 000	41.4	550 000	41.4
Резервный фонд	82 267	6.2	82 267	6.2
Нераспределенная прибыль прошлых лет	468 854	35.3	468 854	35.3
Показатели, уменьшающие базовый капитал	652	0.0	363	0.0
Добавочной капитал	0	0.0	0	0.0
Дополнительный капитал, в т.ч.	227 574	17.1	228 343	17.2
Субординированный займ	180 000	13.6	190 000	14.3
Прибыль текущего года	47 574	3.6	38 343	2.9
Итого собственные средства (капитал)	1 328 043	100.0	1 329 101	100.0
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала),%		82.9		82.8

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

По состоянию на 01.10.2018 Банком привлечен субординированный займ в сумме 100 000 тыс. руб. сроком до 02.10.2024г. и субординированный займ в размере 200 000 тыс. руб. сроком до 05.09.2020г., который учитывается по остаточной стоимости (80 000 тыс. руб.). Субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми кредиторами.

В отчетном периоде Банк выполнял установленные ЦБ РФ требования к достаточности капитала каждого уровня. Подробная информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу приведена в п.6. Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2018 года.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка приведено в таблице 2.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) Банка нет.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют контрагенты-резиденты стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением

Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). С 1 января 2018 года в составе собственных средств учитываются предусмотренные указанным Положением показатели, уменьшающие сумму источником базового капитала (нематериальные активы), в размере 100 процентов.

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в связи с чем таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» Банком не раскрываются.

2. Информация о системе управления рисками.

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

В таблице ниже представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 180-И.

Таблица 2.1

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:	1 239 299	1 451 917	99 144
2	при применении стандартизированного подхода	1 239 299	1 451 917	99 144
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в пассивных 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	X	X	X
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	87 402	93 881	6 992
17	при применении стандартизированного подхода	87 402	93 881	6 992
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	794 975	794 975	63 598
20	при применении базового индикативного подхода	X	X	X
21	при применении стандартизированного подхода	794 975	794 975	63 598
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	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 121 676	2 340 773	169 734

Снижение (на 14,6%) в отчетном периоде кредитного риска связано с уменьшением размера кредитного портфеля. Снижение на 6,9% величины рыночного риска обусловлено уменьшением остатков в долларах США на корреспондентских счетах.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка представлена в таблице ниже и рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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, в том числе:	71 964	0	4 792 495	
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	0	0
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	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	16 764	0	98 689	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	54 773	0	3 125 633	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	426	0	973 786	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	358 977	0
8	Основные средства	0	0	209 307	0
9	Прочие активы	0	0	26 103	0

В Банке имеются обремененные активы, используемые под следующие виды операций:

- минимальные неснижаемые остатки на корсчетах для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- обеспечительный взнос для расчетов с платежными системами по операциям, совершаемым с использованием банковских карт
- гарантийные депозиты по договорам аренды
- учтенные векселя в зкладе.

Обремененные активы Банка не используются для привлечения средств, а только в качестве обеспечения расчетных и хозяйственных операций Банка.

Согласно учетной политике Банка обремененные активы учитываются на балансе как обычные активы, а активы, права на которые утеряны, списываются с баланса Банка.

В отчетном периоде у Банка не было операций по списанию с баланса обремененных активов в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В данной таблице приведена информация о балансовой стоимости требований (обязательств) в разрезе видов операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 807	2 741
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	359	339
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 448	2 402

Структура операций с контрагентами-нерезидентами за 9 месяцев 2018 года не претерпела изменений. В отчетном периоде произошло снижение остатков на текущих счетах физических лиц – нерезидентов на 39.7%.

4. Кредитный риск

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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" не раскрывается, так по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями.

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

В данной таблице приводится информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с вышеуказанным Положением и Положением Банка России №611-П от 23.10.2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.1.2

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		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	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	0	0	0	0	0	0	0

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
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

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается.

5. Кредитный риск контрагента

В связи с тем, что у Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей в регуляторных целях, таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается.

6. Рыночный риск

Банк не является участником банковской группы, в связи с чем таблица 7.2 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска при применении подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не раскрывается.

7. Информация о величине операционного риска

Для оценки величины операционного риска Банком используется стандартизированный подход, предусмотренный Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 года N 346-П.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска приведен в таблице:

Таблица 3

на 01.10.2018	на 01.07.2018	Изменение за период, тыс. рублей	Изменение за период, %
63 598	63 598	0	0%

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются ГЭП-анализ и метод дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску активы и пассивы, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, достаточность процентной маржи при совершении различных сделок.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 октября 2018 года по всем валютам. Так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иностранных валютах в рублевом эквиваленте не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, анализ процентного риска по видам иностранных валют не осуществляется.

Процентные активы и обязательства отражены в таблице с учетом наращенных процентных доходов/расходов по ним до даты погашения (или пересмотра процентной ставки) в соответствии с требованиями по составлению формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Таблица 4

	от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Ссудная задолженность	3 317 575	65 322	138 851	94 841	559 089	4 175 678
Прочие активы	1 039	1 039	1 039	1 039	4 156	8 312
Основные средства и нематериальные активы	74	0	0	0	0	74
Итого	3 318 688	66 361	139 890	95 880	563 245	4 184 064
Процентные пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	585 525	737 641	502 047	566 646	345 989	2 737 848
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	2 600
Итого	588 125	737 641	502 047	566 646	351 994	2 746 453

Процентный разрыв	2 730 563	-671 280	-362 157	-470 766	211 251	1 437 611
-------------------	-----------	----------	----------	----------	---------	-----------

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 октября 2018 года в валюте РФ.

Таблица 5

	от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 3 до 6 месяцев	от 6 мес. до года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Ссудная задолженность	3 317 575	64 401	137 930	92 998	552 098	4 165 002
Прочие активы	1 039	1 039	1 039	1 039	4 156	8 312
Основные средства и нематериальные активы	74	0	0	0	0	74
Итого	3 318 688	65 440	138 969	94 037	556 254	4 173 388
Процентные пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	580 888	737 071	497 071	552 796	345 989	2 713 815
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	2 600
Итого	583 488	737 071	497 071	552 796	351 994	2 722 420
Процентный разрыв	2 735 200	-671 631	-358 102	-458 759	204 260	1 450 968

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам по всем валютам по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 июля 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 6

	01.10.2018		01.07.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	83 514	-83 514	74 898	-74 898
Прочие активы	166	-166	308	-308
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 757	-54 757	44 457	-44 457
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	28 752	-28 752	30 579	-30 579

Анализ чувствительности, составленной на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пункта в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам в

валюте РФ по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 июля 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 7

	01.10.2018		01.07.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	83 300	-83 300	74 474	-74 474
Прочие активы	166	-166	308	-308
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 276	-54 276	44 202	-44 202
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	29 019	-29 019	30 409	-30 409

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации по всем валютам по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 июля 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 8

	01.10.2018		01.07.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	66 811	-66 811	59 918	-59 918
Прочие активы	133	-133	246	-246
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 806	-43 806	35 565	-35 565
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
Влияние на финансовый результат и капитал	23 002	-23 002	24 463	-24 463

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в валюте РФ по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 июля 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 9

наименование	01.10.2018		01.07.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	66 640	-66 640	59 579	-59 579

