

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО БАНК МОСКВА-СИТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2018ГОДА.**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту- Банк) по состоянию на 01 апреля 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 апреля 2018 года, а также содержит сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату - 01 января 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 01.04.2018 года и 01.01.2018 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	250 478

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2976076	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	250 478
2.2.1		X	200 000	из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	132 196	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	442	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	442
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	8 313	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 313	"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 (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "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	3793532	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 01.04.2018г.	доля составляющих в капитале, %	на 01.01.2018г.	доля составляющих в капитале, %
Основной капитал, в том числе:	1 100 679	81.5	1 026 390	78.3
Уставный капитал	550 000	40.7	550 000	42.0
Резервный фонд	78 553	5.8	69 392	5.3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	472 568	35.0	398 306	30.4
Показатели, уменьшающие базовый капитал	442	0.0	469	0.0
Добавочной капитал	0	0.0	0	0.0
Дополнительный капитал, в т.ч.	250 478	18.5	283 696	21.7
Субординированный займ	200 000	14.8	210 000	16.0
Прибыль текущего года	50 478	3.7	73 696	5.6
Итого собственные средства (капитал)	1 351 157	100.0	1 310 086	100.0
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала),%		82.9		78.3

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

По состоянию на 01.04.2018 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 (100 000 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 1 квартал 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 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблица «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 3

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:	1 269 672	923 048	101 574
2	при применении стандартизированного подхода	1 269 672	923 048	101 574
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 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	X	X	X

	фондов - сквозной подход			
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:	98 985	82 322	7 919
17	при применении стандартизированного подхода	98 985	82 322	7 919
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	830 738	830 739	66 459
20	при применении базового индикативного подхода	X	X	X
21	при применении стандартизированного подхода	830 738	830 739	66 459
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)	2 199 395	1 836 109	175 952

Существенное увеличение (на 42%) в отчетном периоде кредитного риска связано с предоставлением новых кредитов физическим и юридическим лицам. Увеличение на 20% величины рыночного риска обусловлено приобретением Банком векселя с валютной оговоркой.

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 4

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:	30 836	0	4 489 427	0
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	16 492	0	242 697	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	13 918	0	2 787 300	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим		0		0

	лицам, не являющимся кредитными организациями	426		835 952	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	380 012	0
8	Основные средства	0	0	207 173	0
9	Прочие активы	0	0	36 293	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 залоге.

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 утрачены, 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 5

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:	2 730	3 523
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	324	325
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 406	3 198

Структура операций с контрагентами-нерезидентами в 1 квартале 2018 года не претерпела изменений. В отчетном периоде произошло снижение остатков на текущих счетах физических лиц – нерезидентов на 24.8%.

4. Кредитный риск

Таблица «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 6

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка	по решению уполномоченного органа	

1	2	3	России N 590-П и N 611-П		6	7	8	9
			процент	тыс. руб.				
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 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	7337	50	3669	21	1541	42	2128

В течение отчетного периода произошло значительное (на 6 855 тыс. руб. или на 65,1 % в процентном выражении) снижение сумм сформированных резервов по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, что обусловлено снижением сумм соответствующих условных обязательств (с 21 047 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 года до 7 337 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2018 года) в связи с окончанием срока действия обязательств.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на

основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с чем таблица «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 «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 «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 7

Размер общего операционного риска на 01.04.2018	Размер общего операционного риска на 01.01.2018	Изменение за период, тыс. рублей	Изменение за период, %
66 459	66 459	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 января 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 8

	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	2 777 017	23 370	126 754	79 795	345 852	3 352 788
Прочие активы	1 033	986	863	1 973	10 106	14 961
Основные средства и нематериальные активы	74	0	0	0	0	74
Итого	2 778 124	24 356	127 617	81 768	355 958	3 367 823
Процентные пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	269 853	100 058	611 518	29 047	1 010 541	2 021 017
Выпущенные долговые обязательства	10 167	0	0	0	0	10 167
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	8 605
Итого	282 620	100 058	611 518	29 047	1 016 546	2 039 789
Процентный разрыв	2 495 504	-75 702	-483 901	52 721	-660 588	1 328 034

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

Таблица 9

	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	2 776 619	22 972	125 561	77 011	330 603	3 332 766
Прочие активы	1 033	986	863	1 973	10 106	14 961
Основные средства и нематериальные активы	74	0	0	0	0	74
Итого	2 777 726	23 958	126 424	78 984	340 709	3 347 801
Процентные пассивы						

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	269 398	97 489	611 302	23 570	1 010 541	2 012 300
Выпущенные долговые обязательства	10 167	0	0	0	0	10 167
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	8 605
Итого	282 165	282 165	611 302	23 570	1 016 546	2 031 072
Процентный разрыв	2 495 561	-73 531	-484 878	55 414	-675 837	1 316 729

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 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 10

	01.04.2018		01.01.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	67 056	-67 056	69 098	-69 098
Прочие активы	299	-299	320	-320
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 420	-40 420	42 778	-42 778
Выпущенные долговые обязательства	203	-203	804	-804
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	26 561	-26 561	25 666	-25 666

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 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлен следующим образом:

Таблица 11

	01.04.2018		01.01.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	66 655	-66 655	68 586	-68 586
Прочие активы	299	-299	320	-320
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 246	-40 246	42 651	-42 651
Выпущенные долговые обязательства	203	-203	804	-804
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	26 335	-26 335	25 281	-25 281

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

Таблица 12

	01.04.2018		01.01.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	53 645	-53 645	55 279	-55 279
Прочие активы	239	-239	256	-256
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 336	-32 336	34 222	-34 222
Выпущенные долговые обязательства	163	-163	643	-643

Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
Влияние на финансовый результат и капитал	21 249	-21 249	20 533	-20 533

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

Таблица 13

наименование	01.04.2018		01.01.2018	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	53 324	-53 324	54 869	-54 869
Прочие активы	239	-239	256	-256
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 197	-32 197	34 121	-34 121
Выпущенные долговые обязательства	163	-163	643	-643
Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
Влияние на финансовый результат и капитал	21 068	-21 068	20 225	-20 225

9. Информация о величине риска ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не применяет положение Банка России от 28 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", поэтому информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком не раскрывается.

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.

За отчетный период значение показателя финансового рычага снизилось на 1,0% и составило 25,4%. Снижение в отчетном периоде показателя финансового рычага обусловлено увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 3 887 075 тыс. руб. до 4 334 290 тыс. руб.); основной капитал при этом увеличился на 74 289 тыс. руб. за счет распределения прибыли прошлого года.

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (расхождение составило 0.001%). Несущественные расхождения обусловлены различным подходом к расчету величины активов для показателя финансового рычага (балансовых активов под риском), определенных в соответствии с п. 6.2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)".

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах, а также о величине обязательных нормативов на отчетную дату раскрыта в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2018 года и 01.01.2018 года.

Председатель Правления



О.Е. Грачева

Главный бухгалтер



Е.В. Тучкова

24 мая 2018 года