

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО БАНК МОСКВА-СИТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2020ГОДА.**

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 2020 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 2020 года, а также содержит сопоставимые данные (если не указано иное) на предыдущую отчетную дату - 01 января 2020 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 01.04.2020 года и 01.01.2020 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	221 472

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 122 164	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	221 472
2.2.1		X	115 000	из них: субординированные кредиты	X	115 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	153 645	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	311	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	311
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	28 500	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	28 500	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	28 500
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	X	0	X	X	X

	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 133 316	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 01.04.2020 г.	доля составляющих в капитале, %	на 01.01.2020 г.	доля составляющих в капитале, %
Основной капитал, в том числе:	1 122 380	83.5	1 122 342	89.6
Уставный капитал	550 000	40.9	550 000	43.9
Резервный фонд	85 315	6.3	85 315	6.8
Нераспределенная прибыль прошлых лет	487 371	36.3	487 371	38.9
Показатели, уменьшающие базовый капитал	311	0.0	344	0.0
Добавочной капитал	0	0.0	0	0.0
Дополнительный капитал, в т.ч.	221 472	16.5	130 000	10.4
Субординированный займ	115 000	8.6	130 000	10.4
Прибыль текущего года	106 472	7.9	0	0.0
Итого собственные средства (капитал)	1 343 852	100.0	1 252 342	100.0
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала),%		83.5		89.6

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

По состоянию на 01.04.2020 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., которые учитываются по остаточной стоимости (95 000 и 20 000 тыс. руб. соответственно). 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 2020 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 04 июля 2018 года № 646-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 об основных показателях деятельности кредитной организации

Информации об основных показателях деятельности раскрыта Банком в разделе 1 формы 0409813 в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не было, за исключением норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и норматива долгосрочной ликвидности (Н4). Снижение значения норматива Н7 на 38.6 п.п. и норматива Н4 на 21.9 п.п обусловлено снижением в течение отчетного периода кредитного портфеля Банка и увеличением собственного капитала. В течение 1 квартала 2020 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

Для расчета показателей, указанных в строках 21 - 37 раздела 1 формы 0409813 Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

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 199-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:	1 107 016	1 784 788	88 561
2	при применении стандартизированного подхода	1 107 016	1 784 788	88 561
3	при применении ПИВР	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	0	0	0

	уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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:	132 103	87 375	10 568
17	при применении стандартизированного подхода	132 103	87 375	10 568
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	520 438	614 513	41 635
20	при применении базового индикативного подхода	X	X	X
21	при применении стандартизированного подхода	520 438	614 513	41 635
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)	1 759 557	2 486 675	140 765

Существенное изменение кредитного риска в отчетном периоде (на 37,9%) связано со снижением суммы кредитного портфеля. Значительное увеличение (на 51,2%) рыночного риска связано с увеличением входящего в его состав валютного риска, что в свою очередь объясняется значительным ростом учетного курса доллара США по отношению к рублю при небольшом увеличении суммы активов в долларах США.

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:	86 623	0	5 692 235	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:	69 688	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	69 688	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	69 688	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	4 636	0	57 681	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 300	0	4 029 893	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	971 634	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	482 647	0
8	Основные средства	0	0	126 925	0
9	Прочие активы	0	0	23 457	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
- 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 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:	5 204	4 945
4.1	банков-нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	390	337
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 814	4 608

Структура операций с контрагентами-нерезидентами за 1 квартал 2020 года не претерпела изменений.

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 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

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали ссуды и условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие 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 03.09.2018 года N 652-П.

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

Таблица 3

на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение за период, тыс. рублей	Изменение за период, %
520 438	614 513	-94 075	-15,3%

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 апреля 2020 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	4 454 800	167 354	20 245	156 620	288 345	5 087 364
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	789	1 579	2 368	4 736	18 320	27 792
Итого	4 455 589	168 933	22 613	161 356	306 665	5 115 156
Процентные пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 069 540	1 200 267	1 248 253	219 935	223 033	3 961 028
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

Прочие внебалансовые обязательства	2 067	0	0	0	0	2 067
Итого	1 071 607	1 200 267	1 248 253	219 935	223 033	3 963 095
Процентный разрыв	3 383 982	-1 031 334	-1 225 640	-58 579	83 632	1 152 061

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 января 2020 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	4 361 518	167 354	20 245	97 885	288 345	4 935 347
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	789	1 579	2 368	4 736	18 320	27 792
Итого	4 362 307	168 933	22 613	102 621	306 665	4 963 139
Процентные пассивы						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 067 490	1 116 270	1 245 903	211 523	223 033	3 864 219
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 067	0	0	0	0	2 067
Итого	1 069 557	1 116 270	1 245 903	211 523	223 033	3 866 286
Процентный разрыв	3 292 750	-947 337	-1 223 290	-108 902	83 632	1 096 853

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 2020 года и 1 января 2020 года представлен следующим образом:

Таблица 6

	01.04.2020		01.01.2020	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	101 747	-101 747	99 308	-99 308
Прочие активы	0	0	173	-173
Основные средства и нематериальные активы	556	-556	2	-2
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 221	-79 221	73 179	-73 179
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	41	-41	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	23 041	-23 041	26 132	-26 132

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 2020 года и 1 января 2020 года представлен следующим образом:

Таблица 7

	01.04.2020		01.01.2020	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	98 707	-98 707	94 225	-94 225
Прочие активы	0	0	173	-173
Основные средства и нематериальные активы	556	-556	2	-2
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	77 284	-77 284	71 203	-71 203
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	41	-41	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	21 937	-21 937	23 024	-23 024

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации по всем валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлен следующим образом:

Таблица 8

	01.04.2020		01.01.2020	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	81 398	-81 398	79 447	-79 447
Прочие активы	0	0	138	-138
Основные средства и нематериальные активы	445	-445	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 376	-63 376	58 543	-58 543
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	33	-33	138	-138
Влияние на финансовый результат и капитал	18 433	-18 433	20 906	-20 906

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в валюте РФ по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлен следующим образом:

Таблица 9

наименование	01.04.2020		01.01.2020	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов

