

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО БАНК МОСКВА-СИТИ ПО  
СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019ГОДА.**

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 2019 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 2019 года, а также содержит сопоставимые данные (если не указано иное) на предыдущую отчетную дату - 01 июля 2019 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 01.10.2019 года и 01.07.2019 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	<b>550 000</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>550 000</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	<b>550 000</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>158 659</b>

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	<b>2 949 237</b>	X	X	<b>0</b>
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>X</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>158 659</b>
2.2.1		X	<b>140 000</b>	из них: субординированные кредиты	X	<b>140 000</b>
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	<b>128 841</b>	X	X	<b>X</b>
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>389</b>	X	X	<b>X</b>
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	<b>X</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	<b>0</b>
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	<b>389</b>
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	<b>17 018</b>	X	X	<b>X</b>
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	<b>17 018</b>	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	<b>17 018</b>
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	<b>0</b>
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	<b>0</b>	X	X	<b>X</b>
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	<b>X</b>
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей	X	<b>0</b>	X	X	<b>X</b>

	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	3 934 017	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 01.10.2019г.	доля составляющих в капитале, %	на 01.07.2019г.	доля составляющих в капитале, %
Основной капитал, в том числе:	<b>1 161 708</b>	<b>88.0</b>	<b>1 161 651</b>	<b>87.8</b>
Уставный капитал	550 000	41.7	550 000	41.6
Резервный фонд	85 315	6.5	85 315	6.4
Нераспределенная прибыль прошлых лет	526 782	39.8	526 782	39.8
Показатели, уменьшающие базовый капитал	389	0.0	446	0.0
Добавочной капитал	0	0.0	0	0.0
Дополнительный капитал, в т.ч.	158 659	<b>12.0</b>	<b>161 662</b>	<b>12.2</b>
Субординированный займ	140 000	10.6	150 000	11.3
Прибыль текущего года	18 659	1.4	11 662	0.9
Итого собственные средства (капитал)	<b>1 320 367</b>	<b>100.0</b>	<b>1 323 313</b>	<b>100.0</b>
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала),%		<b>88.0</b>		<b>87.8</b>

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

По состоянию на 01.10.2019 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 (40 000 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 2019 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 совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10). Увеличение значения норматива Н7 (на 25 п.п.) обусловлено ростом в течение отчетного периода кредитного портфеля Банка. Увеличение значения норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (на 0.84 п.п.) вызван предоставлением новых кредитов инсайдерам Банка. В течение 3 квартала 2019 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 28.06.2017 года № 180-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 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:	2 108 694	2 108 988	168 695
2	при применении стандартизированного подхода	2 108 694	2 108 988	168 695
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 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:	<b>91 545</b>	<b>102 478</b>	<b>7 324</b>
17	при применении стандартизированного подхода	<b>91 545</b>	<b>102 478</b>	<b>7 324</b>
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	<b>614 513</b>	<b>614 513</b>	<b>49 161</b>
20	при применении базового индикативного подхода	X	X	X
21	при применении стандартизированного подхода	<b>614 513</b>	<b>614 513</b>	<b>49 161</b>
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)	<b>2 814 751</b>	<b>2 825 979</b>	<b>225 180</b>

Кредитный риск в отчетном периоде существенно не изменился. Значительное снижение (на 10,7%) рыночного риска связано с уменьшением входящего в его состав валютного риска, что в свою очередь объясняется уменьшением 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:	<b>71 098</b>	<b>0</b>	<b>5 143 781</b>	<b>0</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	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	<b>16 743</b>	<b>0</b>	<b>65 690</b>	<b>0</b>

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	54 355	0	2 983 462	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 237 699	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	512 153	0
8	Основные средства	0	0	213 108	0
9	Прочие активы	0	0	131 669	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 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:	3 784	2 823
4.1	банков-нерезидентов	0	0



4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	355	357
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 429	2 466

Структура операций с контрагентами-нерезидентами за 9 месяцев 2019 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 01.10.2019	на 01.07.2019	Изменение за период, тыс. рублей	Изменение за период, %
614 513	614 513	0,00	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 2019 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
<b>Процентные активы</b>						
Ссудная задолженность	2 814 457	108 900	140 750	201 975	779 836	4 045 918
Прочие активы	1 041	1 003	1 504	2 027	4 570	10 145
Основные средства и нематериальные активы	75	0	0	0	0	75
<b>Итого</b>	<b>2 815 573</b>	<b>109 903</b>	<b>142 254</b>	<b>204 002</b>	<b>784 406</b>	<b>4 056 138</b>
<b>Процентные пассивы</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	652 657	190 622	557 445	1 294 008	149 354	2 844 086
Выпущенные долговые обязательства	7 025	0	0	0	0	7 025

Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	8 605
<b>Итого</b>	<b>662 282</b>	<b>190 622</b>	<b>557 445</b>	<b>1 294 008</b>	<b>155 359</b>	<b>2 859 716</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>2 153 291</b>	<b>-80 719</b>	<b>-415 191</b>	<b>-1 090 006</b>	<b>629 047</b>	<b>1 196 422</b>

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 октября 2019 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
<b>Процентные активы</b>						
Ссудная задолженность	2 483 589	76 369	140 750	201 975	779 836	3 682 519
Прочие активы	1 041	1 003	1 504	2 027	4 570	10 145
Основные средства и нематериальные активы	75	0	0	0	0	75
<b>Итого</b>	<b>2 484 705</b>	<b>77 372</b>	<b>142 254</b>	<b>204 002</b>	<b>784 406</b>	<b>3 692 739</b>
<b>Процентные пассивы</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	319 807	188 812	552 645	1 285 036	149 354	2 495 654
Выпущенные долговые обязательства	7 025	0	0	0	0	7 025
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	8 605
<b>Итого</b>	<b>329 432</b>	<b>188 812</b>	<b>552 645</b>	<b>1 285 036</b>	<b>155 359</b>	<b>2 511 284</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>2 155 273</b>	<b>-111 440</b>	<b>-410 391</b>	<b>-1 081 034</b>	<b>629 047</b>	<b>1 181 455</b>

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 2019 года и 1 июля 2019 года представлен следующим образом:

Таблица 6

	01.10.2019		01.07.2019	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	80 918	-80 918	85 701	-85 701
Прочие активы	203	-203	249	-249
Основные средства и нематериальные активы	2	-2	2	-2
<b>Процентные пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 882	-56 882	56 824	-56 824
Выпущенные долговые обязательства	141	-141	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>23 928</b>	<b>-23 928</b>	<b>28 956</b>	<b>-28 956</b>

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 2019 года и 1 июля 2019 года представлен следующим образом:

Таблица 7

	01.10.2019		01.07.2019	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	73 650	-73 650	85 500	-85 500
Прочие активы	203	-203	249	-249
Основные средства и нематериальные активы	2	-2	2	-2
<b>Процентные пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 913	-49 913	56 628	-56 628
Выпущенные долговые обязательства	141	-141	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>23 629</b>	<b>-23 629</b>	<b>28 951</b>	<b>-28 951</b>

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации по всем валютам по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 июля 2019 года представлен следующим образом:

Таблица 8

	01.10.2019		01.07.2019	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
<b>Процентные активы</b>				
Ссудная задолженность	64 735	-64 735	68 561	-68 561
Прочие активы	162	-162	199	-199
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
<b>Процентные пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 505	-45 505	45 459	-45 459
Выпущенные долговые обязательства	112	-112	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
<b>Влияние на финансовый результат и капитал</b>	<b>19 143</b>	<b>-19 143</b>	<b>23 164</b>	<b>-23 164</b>

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в валюте РФ по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 июля 2019 года представлен следующим образом:

Таблица 9

наименование	01.10.2019		01.07.2019	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов

Процентные активы				
Ссудная задолженность	58 920	-58 920	68 400	-68 400
Прочие активы	162	-162	199	-199
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 930	-39 930	45 302	-45 302
Выпущенные долговые обязательства	112	-112	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
<b>Влияние на финансовый результат и капитал</b>	<b>18 903</b>	<b>-18 903</b>	<b>23 161</b>	<b>-23 161</b>

### 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 выросло на 0,6 п.п и составило 25,0%. Увеличение в отчетном периоде показателя финансового рычага обусловлено незначительным снижением суммы балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 4 752 549 тыс. руб. до 4 649 114 тыс. руб.);

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. Несущественные расхождения обусловлены различным подходом к расчету величины активов для показателя финансового рычага (балансовых активов под риском), определенных в соответствии с п. 8.2. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)" и размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах, а также о величине обязательных нормативов на отчетную дату раскрыта в строках 13-14а раздела 1 и разделе 2 формы 0409813 промежуточной (годовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10.2019 года и 01.07.2019 года.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

21 ноября 2019 года

