

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО БАНК МОСКВА-СИТИ ПО
СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019ГОДА.**

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту- Банк) по состоянию на 01 апреля 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 апреля 2019 года, а также содержит сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату - 01 января 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 01.04.2019 года и 01.01.2019 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	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	201 450

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	3 272 878	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	201 450
2.2.1		X	160 000	из них: субординированные кредиты	X	160 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	130 873	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	503	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	503
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	15 848	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15 848	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	15 848
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	4 174 229	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 01.04.2019г.	доля составляющих в капитале, %	на 01.01.2019г.	доля составляющих в капитале, %
Основной капитал, в том числе:	1 160 389	87.9	1 100 552	82.7
Уставный капитал	550 000	41.7	550 000	41.3
Резервный фонд	82 267	6.2	82 267	6.2
Нераспределенная прибыль прошлых лет	529 830	40.1	468 854	35.2
Показатели, уменьшающие базовый капитал	1 708	0.1	569	0.0
Добавочной капитал	0	0.0	0	0.0
Дополнительный капитал, в т.ч.	160 000	12.1	230 086	17.3
Субординированный займ	160 000	12.1	170 000	12.8
Прибыль текущего года	0	0.0	60 086	4.5
Итого собственные средства (капитал)	1 320 389	100.0	1 330 638	100.0
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала),%		87.9		82.7

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

По состоянию на 01.04.2019 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 (60 000 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 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 годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не было, за исключением норматива мгновенной ликвидности (Н2) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Существенное снижение значения норматива Н2 (на 33%) обусловлено тем, что по состоянию на 01 января 2019 года Банк размещал денежные средства в Центральном Банке в депозиты «овернайт», а по состоянию на 01 апреля 2019 года Банк разместил денежные средства на депозитном аукционе в Центральном Банке сроком на 7 дней. Увеличение значения норматива Н7 обусловлено ростом в течение отчетного периода кредитного портфеля Банка. В течение 1 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:	2 200 379	1 808 394	176 030
2	при применении стандартизированного подхода	2 200 379	1 808 394	176 030
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:	104 008	77 838	8 321
17	при применении стандартизированного подхода	104 008	77 838	8 321
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	614 513	794 975	49 161
20	при применении базового индикативного подхода	X	X	X
21	при применении стандартизированного подхода	614 513	794 975	49 161
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)	2 918 899	2 681 207	233 512

Рост (на 8.9%) в отчетном периоде кредитного риска связан с увеличением размера

кредитного портфеля. Значительное увеличение (на 33,6%) рыночного риска обусловлено увеличением входящего в его состав валютного риска за счет увеличения активов в долларах США и размещением средств в долларах США в межбанковские депозиты.

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:	91 458	0	5 321 028	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	16 766	0	73 298	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	74 692	0	3 180 404	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 249 730	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	539 888	0
8	Основные средства	0	0	210 195	0
9	Прочие активы	0	0	67 513	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,	3 177	2 833

	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	356	368
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 821	2 465

Структура операций с контрагентами-нерезидентами за 1 квартал 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 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 03.09.2018 года N 652-П.

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

Таблица 3

на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение за период, тыс. рублей	Изменение за период, %
614 513	794 975	-180 462	-22,7%

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 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
Процентные активы						
Ссудная задолженность	2 967 021	99 082	102 433	275 240	1 060 755	4 504 531
Прочие активы	1 041	1 041	1 041	1 041	4 164	8 328
Основные средства и нематериальные активы	75	0	0	0	0	75
Итого	2 968 137	100 123	103 474	276 281	1 064 919	4 512 934
Процентные пассивы						

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	640 035	867 591	952 938	147 901	393 178	3 001 643
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	8 605
Итого	642 635	867 591	952 938	147 901	399 183	3 010 248
Процентный разрыв	2 325 502	-767 468	849 464	128 380	665 736	1 502 686

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01 апреля 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
Процентные активы						
Ссудная задолженность	2 739 298	66 252	101 964	274 302	1 051 842	4 233 658
Прочие активы	1 041	1 041	1 041	1 041	4 164	8 328
Основные средства и нематериальные активы	75	0	0	0	0	75
Итого	2 740 414	67 293	103 005	275 343	1 056 006	4 242 061
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	638 847	854 151	938 055	138 195	393 178	2 962 426
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	2 600	0	0	0	6 005	8 605
Итого	641 447	854 151	938 055	138 195	399 183	2 971 031
Процентный разрыв	2 098 967	-786 858	-835 050	137 148	656 823	1 271 030

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 2019 года и 1 января 2019 года представлен следующим образом:

Таблица 6

	01.04.2019		01.01.2019	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	90 091	-90 091	94 997	-94 997
Прочие активы	167	-167	166	-166
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 033	-60 033	61 586	-61 586

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	30 054	-30 054	33 406	-33 406

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 2019 года и 1 января 2019 года представлен следующим образом:

Таблица 7

	01.04.2019		01.01.2019	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	84 673	-84 673	94 755	-94 755
Прочие активы	167	-167	166	-166
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59 249	-59 249	61 081	-61 081
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	172	-172	172	-172
Влияние на прибыль до налогообложения	25 421	-25 421	33 669	-33 669

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

Таблица 8

	01.04.2019		01.01.2019	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	72 072	-72 072	75 997	75 997
Прочие активы	133	-133	133	-133
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 026	-48 026	49 269	-49 269
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
Влияние на финансовый результат и капитал	24 043	-24 043	26725	-26 725

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

Таблица 9

Наименование	01.04.2019		01.01.2019	
	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов	Изменение +200 базисных пунктов	Изменение -200 базисных пунктов
Процентные активы				
Ссудная задолженность	67 739	-67 739	75 804	-75 804
Прочие активы	133	-133	133	-133
Основные средства и нематериальные активы	1	-1	1	-1
Процентные пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 399	-47 399	48 865	-48 865
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие внебалансовые обязательства	138	-138	138	-138
Влияние на финансовый результат и капитал	20 336	-20 336	26 936	-26 936

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 3,6% и составило 22,8%. Увеличение в отчетном периоде показателя финансового рычага обусловлено увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (с 4 995 183 тыс. руб. до 5 087 883 тыс. руб.); а также увеличением размера основного капитала за счет прибыли прошлого года на 5,5%.

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 01.04.2019 года и 01.01.2019 года.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

24 мая 2019 года

