

## Информация о принимаемых АО МС БАНК Рус рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2020 г.

Настоящая информация подготовлена АО МС БАНК Рус (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. 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» (далее – Указание Банка России N 4482-У) в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.07.2020 г. на основании отчетности за первое полугодие 2020 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

В первом полугодии 2020 г. существенных изменений в процедурах управления рисками и капиталом не происходило.

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) <sup>1</sup>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2020 г. составляют 4 040 974 тысяч рублей. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Таблица 1.1<sup>2</sup>

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	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	3 531 711	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 531 711	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 531 711

<sup>1</sup> Номера разделов приведены в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У.

<sup>2</sup> Номера таблиц приведены в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У.

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	24 205 570	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	500 000
2.1.1		X		из них: субординированные кредиты	X	500 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	509 420	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	294 253	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	294 253	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	9	294 253

	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	104 191	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	104 191	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

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	29 727 293	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты	55	

				дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
8	Резервный фонд	27	115 768	Резервный фонд	3	115 768
9	"Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)", "Неиспользованная прибыль (убыток)", в том числе:	32,35	1 032 072	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	(87 077)
9.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	X	X	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	X
9.1.1		X	155 049	Вложения в собственные акции (долями)	16	155 049
10	"Неиспользованная прибыль (убыток)", в том числе:	35	532 072	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	438 283
10.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в	X	X	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	X	X

	связи с предоставлением указанного имущества					
10.1.1		X	8 410	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	8 410

В первом полугодии 2020 г. Банк выполнял требования к капиталу на покрытие рисков и принятый Банком целевой уровень капитала, с учетом установленных надбавок.

По состоянию на 01.07.2020 г. соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 86.36%.

По состоянию на 01.07.2020 г. Банк не проводил операции, несущие кредитный риск с контрагентами резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали установленным требованиям.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

1.1. Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – форма 0409813), раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности:

<https://www.mcbankrus.ru/about/reporting.php>

Существенных изменениях значений основных показателей деятельности за первое полугодие 2020 г. не происходило.

Банком применяется методология расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, соответствующая Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и заключается в нижеследующем.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств

(пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка.

1.2. С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, виды присущих Банку рисков распределяются по уровням значимости (значимые и прочие). Значимыми рисками признаны кредитный риск, риск концентрации и операционный риск (включая правовой риск). Прочие риски, присущие банковской деятельности, но не признанные значимыми в силу особенностей бизнес-модели: рыночный риск (в части валютного риска), процентный риск (в части процентного риска банковского портфеля), риск ликвидности, комплаенс (регуляторный риск), стратегический риск, репутационный риск, страновой риск.

Стратегия в области управления рисками утверждается Советом директоров Банка. Стратегия предусматривает способы и механизмы управления рисками в целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне:

- постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- лимитирование (установление лимитов) – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, величину потерь в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
- хеджирование – страхование рисков путем занятия противоположных по отношению к определенному фактору риска позиций;
- диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения.

Правлением Банка утверждается внутренний регламентирующий документ «Внутренние процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала и стресс-тестирования»,

содержащий организационно функциональную модель системы контроля за рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности и по видам значимых рисков).

В рамках системы лимитов устанавливаются следующие лимиты:

- лимиты на кредитные портфели, подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и бизнес-направления,;
- лимиты по предельному уровню убытков (списаний и потенциальных списаний) по подразделениям, принимающим риски,;
- лимиты по объему совершаемых операций и сигнальные значения, при достижении которых Банк начинает принимать меры по недопущению дальнейшего целенаправленного увеличения рисков или меры по снижению рисков согласно настоящей Стратегии.

Лимиты и сигнальные значения на планируемый период разрабатываются, рекомендуются Департаментом по управлению рисками, Профильными комитетами Банка, утверждаются Органами управления Банка в рамках их полномочий.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита - сигнальные значения.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов путем регулярной отчетности, позволяющей оценить соблюдение лимитов и достижения сигнальных значений на будущие периоды, в том числе ежедневной отчетности Департамента по управлению рисками.

Департамент по управлению рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

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,	27 797 998	29 606 863	2 223 840



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
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	27 797 998	29 606 863	2 223 840
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	91	112	7
7	при применении стандартизированного подхода	91	112	7
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо

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
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	2 669 113	1 601 888	213 529
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	695 973	702 758	55 678
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	31 163 175	31 911 621	2 493 054

Изменение показателя в 1 строке таблицы связано с тем, что во 2 квартале 2020 года отмечено уменьшение портфеля ссуд физическим лицам по причине снижения уровня выдач новых кредитов и погашения существующего портфеля ссуд физических лиц.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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:	-	-	30 286 520	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 158 267	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 265 483	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 083 826	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	24 751 294	-
8	Основные средства	-	-	519 487	-
9	Прочие активы	-	-	508 162	-

Банк не осуществляет операции с обременением финансовых активов. По состоянию на 01.07.2020 г. обремененные активы отсутствуют.

В таблице представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2020 г. (расчет произведен на основании средних данных по активам за 2 квартал 2020 г.).

По строке 4 в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ в размере 933 713 тыс. руб.

По строке 9 в составе прочих активов отражены денежные средства в операционных кассах Банка в сумме 164 163 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 105 709 тыс. руб. и другие прочие активы.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 872 500	20 775 017
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 872 500	20 775 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	17

В первом полугодии 2020 г. не было изменений в составе источников фондирования Банка.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	-	28 091 438	28 096 000	X	X
2	США	-	277	277		

3	Швейцария	-	19	19	X	X
4	Сумма	X	28 091 734	28 096 296	X	X
5	Итого	X	28 091 734	28 096 296	-	1 547 919

Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И и Положением Банка России N 509-П, и не имеет требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

#### Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	808 540	-	27 587 753	1 398 387	26 997 906
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	285 847	42	285 805
4	Итого	-	808 540	-	27 873 600	1 398 429	27 283 711

В 2 квартале 2020 года усилилось влияние пандемии коронавируса и сопутствующих ограничительных мер на банковский сектор России, что привело к снижению объема кредитного портфеля физических лиц.

С началом пандемии коронавирусной инфекции Банк России реализовывал меры по поддержке населения. В условиях снижения объемов нового кредитования и ожидаемого роста просроченной задолженности по кредитам на первый план вышли задачи по обеспечению реструктуризации кредитов и предоставлению кредитных каникул заемщикам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, а также по смягчению последствий, вызванных ростом кредитных рисков.

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"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами. На 01.07.2020 г. портфель ценных бумаг в Банке отсутствует.

Таблица 4.1.2

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

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 и		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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	57 304	22	12 607	1.9	1 099	(20.1)	(11 508)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	154 951	20 <sup>3</sup>	30 990	1.31	2 983	(18.69)	(28 007)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 709	21	1 142	0.6	35	(21.4)	(1 107)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	5 709	21	1 142	0.6	35	(21.4)	(1 107)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления	-	-	-	-	-	-	-

<sup>3</sup> Банк руководствуется внутренними процедурами по определению ставки резерва в отношении ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, т.к. минимальные требования не установлены Положением Банка России в п.3.10.



	вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде существенных изменений значений показателей, отражающих объем требований, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России, не произошло.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	541 123
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	464 559
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	197 142
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	808 540

Увеличение уровня просроченной задолженности вызвано пандемическими тенденциями, выраженными ограничениями в работе судов и ФССП, а также утратой платежеспособности значительной части населения.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 657 407	25 340 499	25 113 406	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 657 407	25 340 499	25 113 406	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	211	13 818	13 818	-	-	-	-

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 500 006	-	1 500 006	-	35 037	2.34
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 865	-	1 865	-	1 819	97.55
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	1 989 358	279 447	1 980 009	279 405	1 980 009	87.63
7	Розничные заемщики (контрагенты)	26 330 923	6 400	25 008 202	6 400	25 008 202	99.97
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	63 805	-	211	-	463	219.43
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	13 205	-	9 484	-	13 794	145.44
13	Прочие	1 066 327	-	758 674	-	758 674	100.00
14	Всего	30 965 489	285 847	29 258 451	285 805	27 797 998	94.09

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)  
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые  
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,  
коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)													всего					
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 464 969	-	-	-	-	-	35 037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 500 006
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	57	-	-	-	-	1 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 865
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																					
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:														всего					
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%		300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	279 405	-	-	-	-	-	1 980 009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259 414	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 400	-	-	-	-	-	25 008 202	-	-	-	6 268	-	-	-	-	-	-	3 216	25 024 086	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211	-	
12	Требования (обязательства) с повышенными	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:														прочие	всего				
		0%	20 %	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	20 0%	250%			300%	600%	125 0%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	коэффициентами риска																				
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	758 674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	758 674	
14	Всего	1 750 774	57	-	-	-	-	27 783 730	-	-	-	6 268	-	-	-	-	-	-	3 427	29 544 256	

В отчетном периоде на фоне снижения объемов кредитования физических лиц, Банк увеличил портфель кредитования юридических лиц, что привело к значительному увеличению кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску.

## **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в отношении кредитного риска.

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)**

В соответствии со Стратегией развития Банк не осуществляет операции, подверженные кредитному риску контрагента.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

### **Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)**

В соответствии со Стратегией развития Банк не осуществляет операции, подверженные риску секьюритизации.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

Банк не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

По состоянию на 01.07.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска определен по базовому индикативному подходу в сумме 213 529 тысяч рублей.

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

По состоянию на 01.07.2020 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка незначительно. Валютные активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, составляют незначительную долю – менее 10% 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 приведен в пояснении 9.4 к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2020 г. на сайте Банка в сети интернет по адресу:

<https://www.mcbankrus.ru/about/reporting.php>

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Анализ риска ликвидности по состоянию на 01.07.2020 г. приведен в пояснении 9.6 к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2020 г. на сайте Банка в сети интернет по адресу:

<https://www.mcbankrus.ru/about/reporting.php>



Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, так как по состоянию на 01.07.2020 г. не входит в число кредитных организаций, соответствующих критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

#### Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 г. N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

#### Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов содержится в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Основной капитал	3 611 100	3 093 562
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	29 265 423	29 216 893
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>12.4%</b>	<b>10.6%</b>

Изменение показателя финансового рычага связано с увеличением основного капитала Банка.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Саваии Норихиро

Сезонова С.Ю.

