

## Информация о принимаемых АО МС БАНК Рус рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.10.2020 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 01.10.2020 г. на основании отчетности за третий квартал 2020 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

В третьем квартале 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 01.10.2020 г. составляют 4 125 654 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 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	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.

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	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	24 524 040	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	523 220	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	288 840	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых"	8	

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.
	(строка 5.1 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	288 840	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	288 840
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	69 772	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	69 772	"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	

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.
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	27 515 195	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"	39	

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.
				финансовых организаций"		
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 дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	
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	1 250 073	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,	X	X	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	X

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.
	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					
9.1.1		X	125 353	Вложения в собственные акции (долями)	16	125 353
10	"Неиспользованная прибыль (убыток)", в том числе:	35	750 073	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	491 637
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 связи с предоставлением указанного имущества	X	X	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	X	X
10.1.1		X	12 192	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	12 192

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

По состоянию на 01.10.2020 г. соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 88.38%.

По состоянию на 01.10.2020 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/upload/medialibrary/2020/11/12/12\\_11\\_2020.pdf](https://www.mcbankrus.ru/upload/medialibrary/2020/11/12/12_11_2020.pdf)

Существенных изменениях значений основных показателей деятельности за 9 месяцев 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.

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, в том числе:	27 584 573	27 797 998	2 206 766
2	при применении стандартизированного подхода	27 584 573	27 797 998	2 206 766
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:	169	91	14



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
7	при применении стандартизированного подхода	169	91	14
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
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,	-	-	-

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:			
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	2 599 425	2 669 113	207 954
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	610 332	695 973	48 827
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)	30 794 499	31 163 175	2 463 560

Изменение показателя в 1 строке таблицы связано с тем, что в третьем квартале 2020 года отмечено уменьшение портфеля ссуд юридическим лицам и портфеля межбанковского кредитования, и, одновременно, отмечено незначительное увеличение портфеля ссуд физическим лицам.

**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:	-	-	30 011 747	-
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	-	-	-	-

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
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	819 295	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 594 988	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 130 925	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	25 069 922	-
8	Основные средства	-	-	111 929	-
9	Прочие активы	-	-	1 284 688	-

Банк не осуществляет операции с обременением финансовых активов. По состоянию на 01.10.2020 г. обремененные активы отсутствуют.

В таблице представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2020 г. (расчет произведен на основании средних данных по активам за третий 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 807 484 тыс. руб.

По строке 9 в составе прочих активов отражены денежные средства в операционных кассах Банка в сумме 495 404 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 69 772 тыс. руб. и другие прочие активы.

## 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	-	-
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:	20 208 000	20 775 017
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	20 208 000	20 775 000
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	17

В течение 9 месяцев 2020 г. не было изменений в составе источников фондирования Банка.

## Раздел IV. 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"

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 01.10.2020 г. портфель ценных бумаг в Банке отсутствует.

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	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Реструктурированные ссуды по кредитному портфелю физических лиц	113 377	22	24 943	10.7	11 420	(11.3)	(13 523)
2.2	Реструктурированные ссуды по кредитному портфелю юридических лиц и межбанковского кредитования	302 680	1.47	3 890	0.43	1 305	(1.04)	(2 585)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	157 060	20 <sup>3</sup>	31 412	1.91	2 996	(18.09)	(28 416)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	4 085	21	858	0.6	24	(21.4)	(833)

<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.

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
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 085	21	858	0.6	24	(21.4)	(833)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления 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 третьем 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.



## 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.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	-
2	Стоимость требований (обязательств)	-
3	Качество требований (обязательств)	-
4	Обновления модели	-
5	Методология и регулирование	-
6	Приобретение и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	-

## 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.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	-
2	Стоимость кредитного требования	-
3	Кредитное качество контрагентов	-
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	-
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	-
6	Приобретения и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	-

## 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.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств),  
взвешенных по уровню риска, при применении подходов  
на основе внутренней модели в целях оценки требований  
к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	-	-	-	-	-	-
2	Изменения уровня риска	-	-	-	-	-	-
3	Обновления модели	-	-	-	-	-	-
4	Методология и регулирование	-	-	-	-	-	-
5	Приобретение и продажа	-	-	-	-	-	-
6	Изменение валютных курсов	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	-	-	-	-	-	-

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

По состоянию на 01.10.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска определен по базовому индикативному подходу в сумме 207 954 тысяч рублей.

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

По состоянию на 01.10.2020 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.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Анализ риска ликвидности по состоянию на 01.10.2020 г. приведен в пояснении 12.5 к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2020 г. на сайте Банка в сети интернет по адресу:

[https://www.mcbankrus.ru/upload/medialibrary/2020/11/12/12\\_11\\_2020.pdf](https://www.mcbankrus.ru/upload/medialibrary/2020/11/12/12_11_2020.pdf)

### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, так как по состоянию на 01.10.2020 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)».

## 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 01.10.2020 г. и 01.07.2020 г. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 июля 2020 года
Основной капитал	3 646 209	3 611 100
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	30 002 425	29 265 423
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>12.2%</b>	<b>12.3%</b>

Изменение показателя финансового рычага связано с незначительным увеличением основного капитала Банка, а также ростом балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Председатель Правления

Саваии Норихиро

Главный бухгалтер

Пономарева И.В.

