

Информация о принимаемых АО МС Банк Рус рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2021 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 01.07.2021 г. на основании отчетности за второй квартал 2021 года, составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

В первом полугодии 2021 года существенных изменений в процедурах управления рисками и капиталом не происходило.

Подробная информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрыта в «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года» на сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.mcbankrus.ru/about/rgi.php>

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) ¹

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2021 г. составляют 4 441 875 тыс. руб. 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 1.1²

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,	1	3 531 711

¹ Номера разделов приведены в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У.

² 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.
				в том числе сформированный:"		
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	27 262 640	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		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	579 435	X	X	385 246
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	385 246	X	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	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.
	обязательств (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		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	8 103	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	8 103	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		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	
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41	

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.
				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
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	31 123 525	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	

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.
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	1 887 527	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	394 029
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	X		Показатели, уменьшающие источники базового капитала	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.
	с предоставлением указанного имущества					
9.1.1		X	116 889	Вложения в собственные акции (долями)	16	116 889
10	"Неиспользованная прибыль (убыток)", в том числе:	35	1 387 527	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	414 598
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		Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	X	
10.1.1		X	12 096	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	12 096

В первом полугодии 2021 года Банк выполнял обязательные нормативные требования к капиталу на покрытие рисков и принятый Банком целевой уровень капитала, с учетом установленных надбавок.

По состоянию на 01.07.2021 г. соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 90.94%.

По состоянию на 01.07.2021 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

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/repoting.php>

Существенных изменениях значений основных показателей деятельности в первом полугодии 2021 года не происходило.

Банком применяется методология расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, соответствующая Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах банков 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 1 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 1 заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении 1 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.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, виды присущих Банку рисков распределяются по уровням значимости (значимые и прочие). Значимыми рисками признаны кредитный риск (включая риск концентрации), процентный риск, операционный риск и риск ликвидности. Прочие риски, присущие банковской деятельности, но не признанные значимыми в силу особенностей бизнес-модели: кредитный риск контрагента, комплаенс (регуляторный риск, в части пересечения с операционным риском), репутационный риск,

рыночный риск (в части валютного риска), риск реализации выбора клиента (продуктовый риск опциональности), стратегический риск, риск снижения валовых доходов (бизнес риск), системный риск, риск чрезмерного финансового плеча, страновой/трансфертный риск.

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом АО МС Банк Рус, в рамках ВПОДК используется методика стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Банком не применяется сценарный анализ (использование исторических, гипотетических событий) в качестве метода стресс тестирования капитала. Банк регулярно осуществляет оценку рассматриваемых параметров, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям. Агрегированный результат влияния стресс-тестирования на капитал Банка по всем значимым рискам определяется методом суммирования.

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:	30 012 003	28 794 905	2 400 960
2	при применении стандартизированного подхода	30 012 003	28 794 905	2 400 960
3	при применении базового ПБР	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 (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 105	1 127	88
7	при применении стандартизированного подхода	1 105	1 127	88
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			

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
	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, 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	3 615 000	3 615 000	289 200

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
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	546 255	537 572	43 700
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)	34 174 363	32 948 604	2 733 949

Изменение данных, отраженных в Таблице 2.1 по строке 1 связано с перераспределением средств МБК в портфель корпоративных и индивидуальных заемщиков.

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:	-	-	33 185 263	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-

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
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	-	-	977 121	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 665 613	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 802 685	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	25 290 604	-
8	Основные средства	-	-	115 340	-
9	Прочие активы	-	-	1 333 900	-

Банк не осуществляет операции с обремененными финансовыми активами. По состоянию на 01.07.2021 г. обремененные активы отсутствуют.

В таблице представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2021 г. (расчет произведен на основании средних данных по активам за 2 квартал 2021 года).

По строке 4 в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ в размере 586 979 тыс. руб.

По строке 9 в составе прочих активов отражены денежные средства в операционных кассах Банка в сумме 658 564 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 8 103 тыс. руб. и другие прочие активы.

Снижение объемов размещенных денежных средств в МБК на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.04.2021 было связано с реаллокацией свободных ресурсов Банка в портфель корпоративных и индивидуальных заемщиков.

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	-	-
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:	22 645 500	20 872 500
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 645 500	20 872 500
4.3	физических лиц – нерезидентов		-

Основным источником фондирования Банка являются денежные средства привлеченные в форме долгосрочных займов от Мицубиси Корпорейшн Файненс ПЛС.

В течение первого полугодия 2021 года не было изменений в составе источников фондирования Банка.

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	Национал ная антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицикличе ская надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направлен ия на поддержан ие антицикли ческой надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	-	29 463 946	29 473 497	X	X
2	США	-	297	297		
3	Швейцария	-	17	17	X	X
4	Сумма	X	29 464 260	29 473 811	X	X
5	Итого	X	29 464 260	29 473 811	-	1 707 926

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 590-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	-	858 300	-	31 148 948	1 383 116	30 624 132
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	366 611	1 277	365 334
4	Итого	-	858 300	-	31 515 559	1 384 393	30 989 466

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 01.07.2021 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	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Реструктурированные ссуды по кредитному портфелю физических лиц	1 133.84	-	-	1.3	14.74	-	-
2.2	Реструктурированные ссуды по кредитному портфелю юридических лиц и межбанковского кредитования	1 241 074	1	10 510	0	0	(1)	(10510)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	172 902.89	-	-	2.65	4 597.61	0.15	554.61
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1638.06	-	-	0.64	1042	0.01	(0,58)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1638.06	-	-	0.64	10.42	001	(0.58)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или)	-	-	-	-	-	-	-

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
	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							

Изменения объемов сформированных резервов по строке 3 связаны с наличием в Банке программ рефинансирования автокредитов, по которым имеется решение уполномоченного органа.

В течение первого полугодия 2021 года влияние пандемии коронавируса и сопутствующих ограничительных мер на банковский сектор России все еще заметно, объемы кредитного портфеля физических лиц восстанавливаются, но медленно.

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 потенциальным ростом кредитных рисков.

На 01.07.21 имелись три реструктурированные ссуды:

ООО «УралБизнесЛизинг» (в связи со снижением % ставки):

- Договор кредитной линии №КЛ-43/20-ЮЛ от 29.05.2019

- Договор кредитной линии №КЛ-54/21-ЮЛ от 26.01.2021

АО «Европлан» (в связи с изменением п. 4.8.2. об изменении расчета ковенанты, влияющей на изменение % ставки):

- Договор кредитной линии №КЛ-45/20-ЮЛ от 15.09.2020

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

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)	914 234
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)	220 383
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)	276 326
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
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)	858 291

Снижение уровня просроченной задолженности вызвано увеличением взыскания на судебной стадии и стадии исполнительного производства.

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	3 224 651	27 399 481	26 084 253	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	3 224 651	27 399 481	26 084 253	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	7	46 931	46 931	-	-	-	-

Таблица 4.4

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 (обязательств), 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	1 329 331	-	1 329 331	-	8 239	0.62
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-

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
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 789 136	-	1 789 136	-	534 694	29.89
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	3 515 855	202 592	3 513 112	201 705	3 513 112	94.57
7	Розничные заемщики (контрагенты)	26 775 907	164 019	25 511 014	163 629	25 523 844	99.41
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	70 284	-	7	-	7	100.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	732	-	732	-	1 099	150.14
13	Прочие	646 972	-	431 008	-	431 008	100.00
14	Всего	34 128 217	366 611	32 574 340	365 334	30 012 003	91.11

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

Ном ер	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	1 321 092	-	-	-	-	-	8 239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 329 331
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 568 053	-	-	-	-	221 083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 789 136
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

тыс. руб.

		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	
	дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	201 705	-	-	-	-	-	3 513 112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 714 817
7	Розничные заемщики (контрагенты)	163 629	-	-	-	-	-	25 485 059	-	-	-	23 676	-	-	-	-	-	-	2 279	-	25 674 643
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	7
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	431 008	-	-	-	732	-	-	-	-	-	-	-	-	431 740

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
14	Всего	1 686 426	1 568 053	-	-	-	-	29 658 508	-	-	-	24 408	-	-	-	-	-	-	2 279	32 939 674

В отчетном периоде Банк увеличил портфель кредитования юридических и физических лиц, что привело к незначительному 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.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	-	1 105
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	15 524	1 105
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5 524	1 105
9	Гарантийный фонд	10 000	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	-	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме	-	-

	индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

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

В соответствии со Стратегией развития Банк не осуществляет операции с инструментами торгового портфеля. Банк подвержен рыночному риску только в части валютного риска.

Валютный риск – это риск валютных потерь, связанный с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

В первом полугодии 2021 года доля операций с валютой не оказывала влияния на показатель рыночного риска Банка. Деятельность на рынке конверсионных операций была прибыльна.

Ответственными подразделениями, участвующими в процессе управления валютным риском, является Отдел Казначейства, Отдел расчетов и Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Существующая в Банке система управления валютным риском позволяет оценивать и прогнозировать валютный риск, а также своевременно предпринимать все необходимые меры для его минимизации.

Отчет об уровне рыночного риска Банка доводится до Правления Банка и руководителей подразделений банка на ежеквартальной основе в составе отчетности по ВПОДК.

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

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

У Банка отсутствует рыночный риск в соответствии с подходом на основе внутренних моделей по причине отсутствия разрешения на применение подхода на внутренних рейтингах (ПВР).

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	-

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определен по базовому индикативному подходу в сумме 289 200 тыс. руб.

Общие подходы к организации системы управления рисками определены Стратегией управления рисками и капиталом. Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, процессам и системам. Цель управления операционным риском – поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственных средств (капитала).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня

доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

По состоянию на 01.07.2021 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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка

Анализ риска ликвидности по состоянию на 01.07.2021 г. приведен в пояснении 12.5 к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 год на сайте Банка в сети интернет по адресу:

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

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

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов содержится в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01.07.2021 г. и 01.04.2021 г. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 апреля 2021 года
Основной капитал	4 039 373	4 086 617
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	32 546 100	31 699 433
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12.41%	12.89%

Врио Председателя Правления



Главный бухгалтер

Стещенко Д.М.

Пономарева И.В.