

Информация о принимаемых АО МС БАНК Рус рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019 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 01.07.2019 г. на основании отчетности за первое полугодие 2019 г., составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

В первом полугодии 2019 г. существенных изменений в процедурах управления рисками и капиталом не происходило.

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2019 г. составляют 4 148 768 тыс. 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 1.1²

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, в том числе сформированный:"	1	3 531 711
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный"	31	-

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.

				доход, классифицируемые как капитал"		
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	21 711 532	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	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	414 600	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	283 858	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 обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	283 858	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	283 858
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	139 379	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	139 379	"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 амортизированный 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 амортизированный стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 548 122	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 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	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	20 645	Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет	2.1	(570 899)
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	273 162	Вложения в собственные акции (долями)	16	273 162
10	"Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) ",	32,35	520 645	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 132 408

	"Неиспользованная прибыль (убыток)", в том числе:					
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	3 200	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	3 200

В первом полугодии 2019 г. Банк выполнял требования к капиталу на покрытие рисков и принятый Банком целевой уровень капитала.

По состоянию на 01.07.2019 г. соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 72,78%.

По состоянию на 01.07.2019 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/2019/08/Otchetnost za 1 PG 2019.pdf](https://www.mcbankrus.ru/upload/medialibrary/2019/08/Otchetnost%20za%201%20PG%202019.pdf)

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за первое полугодие 2019 г. не происходило.

Банком применяется методология расчета показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813, соответствующая Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» 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.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам 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 банковского портфеля, риск ликвидности, комплаенс (регуляторный риск), стратегический риск, репутационный риск, страновой риск.

Стратегия в области управления рисками утверждается Советом директоров Банка.

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:	24 410 031	21 479 884	1 952 802
2	при применении стандартизированного подхода	24 410 031	21 479 884	1 952 802
3	при применении базового ПБР ³	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 ⁴ :	82	102	7
7	при применении стандартизированного подхода	82	102	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	не применимо	не применимо	не применимо

³ Банком не получено разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

⁴ В строке приводится информация о величине кредитного риска по сделкам, проводимым с участием центрального контрагента.

	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 ПБР	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:	-	-	-
17	при применении ПБР, 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	-	-	-
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	1 601 888	1 193 688	128 151
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	544 448	527 259	43 556
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и	не применимо	не применимо	не применимо

	продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	26 556 449	23 200 933	2 124 516

Изменение данных, отраженных в строке 1 связано с ростом кредитного портфеля в первом полугодии 2019 г.

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:	-	-	25 298 262	-
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	-	-	908 171	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	49 962	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	805 293	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	22 124 563	-
8	Основные средства	-	-	417 068	-
9	Прочие активы	-	-	993 205	-

Банк не осуществляет операции с обременением финансовых активов. По состоянию на 01.07.2019 г. обремененные активы отсутствуют.

В таблице представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2019 г. (расчет произведен на основании средних данных по активам за 2 квартал 2019 г.).

По строке 4 в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ в размере 889 918 тыс. руб.

По строке 9 в составе прочих активов отражены денежные средства в операционных кассах Банка в сумме 555 277 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 163 221 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	-	-
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:	18 524 685	15 260 096
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	18 524 443	15 260 096
4.3	физических лиц - нерезидентов	242	267

В первом полугодии 2019 г. не было изменений в составе источников фондирования Банка.

Увеличение срочных депозитов связано с необходимостью дополнительного фондирования в связи с ростом кредитного портфеля.

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		23 983 092	23 986 242	X	X
2	...				X	X
3	Сумма	X	23 983 092	23 986 242	X	X
4	Итого	X	23 983 092	23 986 242	-	1 324

Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-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	-	446 937	-	24 526 330	985 175	23 988 092
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	17 946	19	17 927
4	Итого	-	446 937	-	24 544 276	985 194	24 006 019

В отчетном периоде произошло увеличение чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, что связано прежде всего с ростом портфеля кредитов физическим и юридическим лицам.

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 01.07.2019 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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	66 765	20 ⁵	13 353	1.31	875	(18.69)	(12 478)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	602	21	126	2	12	(19)	(114)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	602	21	126	2	0,24	(19)	(125,76)

⁵ 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 N 590-П в п.3.10.

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	-	-	-	-	-	-	-

Изменение данных в таблице связано с запланированным ростом объема кредитного портфеля физических лиц в первом полугодии 2019 г.

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)	214 436
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)	289 620
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода,	64 282

	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)	
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 $\pm$ ст. 5)	439 774

В отчетном периоде существенных изменений балансовой стоимости ссуд, просроченных более, чем на 90 дней, не произошло. Рост связан с плановым ростом кредитного портфеля Банка и его «созреванием».

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	685 797	23 302 295	23 302 295	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	685 797	23 302 295	23 302 295	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	17 055	17 055	-	-	-	-

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	1 757 906	-	1 757 906	-	32 978	1.88
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 239	-	5 032	-	4 712	93.64
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	894 014	1 936	892 321	1 917	892 321	99.79
7	Розничные заемщики (контрагенты)	24 020 027	16 010	23 095 771	16 010	23 098 922	99.94
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-

11	Просроченные требования (обязательства)	59 226	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	217 779	-	217 779	-	544 448	250.00
13	Прочие	889 794	-	657 645	-	657 645	100.00
14	Всего	27 843 985	17 946	26 626 454	17 927	25 231 026	94.70

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
№	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
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 724 928						32 978												1 757 906
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		400					4 632												5 032
5	Профессиональные участники рынка																			

14	Всего	1 742 855	400				24 677 213		5 715	419	217 779				26 344 381
----	-------	--------------	-----	--	--	--	------------	--	-------	-----	---------	--	--	--	------------

В отчетном периоде произошло увеличение кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, что связано прежде всего с плановым ростом кредитного портфеля физических и юридических лиц. Балансовая стоимость иных кредитных требований не менялась.

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Среднее взвешенное значение конверсионного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Среднее взвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков в контингенте (тогда)	Среднее взвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Среднее взвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (El)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)													
2		0.00 до < 0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Влияние на величину требований (обязательств),
взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной
организацией (банковской группой) кредитных ПФИ
в качестве инструмента снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	-	-
2	Суверенные заемщики - ППВР	-	-
3	Финансовые организации - БПВР	-	-
4	Финансовые организации - ППВР	-	-
5	Корпоративные заемщики - БПВР	-	-
6	Корпоративные заемщики - ППВР	-	-
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	-	-
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	-	-
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	-	-
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	-	-
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	-	-
12	Прочие розничные заемщики	-	-
13	Доли участия в капитале - БПВР	-	-
14	Доли участия в капитале - ППВР	-	-
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	-	-
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	-	-
17	Итого	-	-

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска (без учета кредитного риска контрагента) и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения 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	-

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

Специализированное кредитование и доли участия
в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии
с упрощенным подходом на основе взвешивания
по уровню рисков (ПВР)

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Ном ер	Уровень кредитоспособно сти	Оставшийся срок погашения	Бала нсова я стои мость	Внеба лансо вая стоим ость	Кэфф ициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному рisku, тыс. руб.					Требов ания (обязат ельства , взвеше нные по уровню риска	Велич ина ожд аемых потер ь (EL)
						Всего						
						проект ное финанс ирован ие	объектн ое (целевое) финанси рование	товарн о- сырьев ое	финансиро вание приносящ ей доход недвижим ости			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	-	-	70%	-	-	-	-	-	-	-
2		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-	-	-	-	-
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	-	-	90%	-	-	-	-	-	-	-
4		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-	-	-	-	-
5	Удовлетворитель ный	X	-	-	115%	-	-	-	-	-	-	-
6	Слабый	X	-	-	250%	-	-	-	-	-	-	-
7	Дефолт	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8	Итого		X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
---	-------	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Ном ер	Уровень кредитоспособно сти	Оставшийся срок погашения	Бала нсова я стои мость	Внеба лансо вая стоим ость	Кэфф ициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному рisku, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Велич ина ожд аемых потер ь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	-	-	95%	-	-	-
2		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	-	-	120%	-	-	-
4		От 2,5 лет и более	-	-		-	-	-
5	Удовлетворитель ный	X	-	-	140%	-	-	-
6	Слабый	X	-	-	250%	-	-	-
7	Дефолт	X	-	-	-	-	-	-
8	Итого	X	-	-	X	-	-	-

Раздел 3. Доли участия в капитале

Ном ер	Категория вложений	Бала нсова я стои мость	Внеба лансо вая стоим ость	Кэфф ициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному рisku, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7

1	Вложения в биржевые акции	-	-	-	300%	-	-
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	-	-	-	300 - 400%	-	-
3	Прочие вложения в акции	-	-	-	400%	-	-
4	Итого	-	-	-	-	-	-

Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования,	X	X	X	X	-	-

	обеспеченных ценными бумагами)						
6	Итого	X	X	X	X	X	-

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

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

У Банка отсутствуют сделки с ПФИ и связанный с этим кредитный риск контрагента.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X								
3		0.00 до < 0.15	-	-	-	-	-	-	-
4		0.15 до < 0.25	-	-	-	-	-	-	-
5		0.25 до < 0.50	-	-	-	-	-	-	-
6		0.50 до < 0.75	-	-	-	-	-	-	-
7		0.75 до < 2.50	-	-	-	-	-	-	-
8		2.50 до < 10.00	-	-	-	-	-	-	-
9		10.00 до < 100.00	-	-	-	-	-	-	-
10		100.00 (дефолт)	-	-	-	-	-	-	-
11		Под итог по классу X	-	-	-	-	-	-	-
12	Итого (по всем классам):		-	-	-	-	-	-	-

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

**Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

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	-

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:	X	82
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	10 308	82
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	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	408	82
9	Гарантийный фонд	9 900	-

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
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	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля
кредитной организации (банковской группы)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Раздел VII. Рыночный риск

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	0
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	0

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 01.07.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска определен по базовому индикативному подходу в сумме 128 151 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

По состоянию на 01.07.2019 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 2019 г. на сайте Банка в сети интернет по адресу:

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Анализ риска ликвидности по состоянию на 01.07.2019 г. приведен в пояснении 9.6 к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2019 г. на сайте Банка в сети интернет по адресу:

[https://www.mcbankrus.ru/upload/medialibrary/2019/08/Otchetnost za 1 PG 2019.pdf](https://www.mcbankrus.ru/upload/medialibrary/2019/08/Otchetnost%20za%201%20PG%202019.pdf)

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, так как по состоянию на 01.07.2019 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»)».

Таблица 10.1

Информация
о расчете норматива структурной ликвидности (норматива
чистого стабильного фондирования)

тыс. руб.

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала), за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	-	-	-	-	-

3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	-	-	-	-	-
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
5	стабильные депозиты	-	-	-	-	-
6	нестабильные депозиты	-	-	-	-	-
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
8	операционные депозиты	-	-	-	-	-
9	прочие депозиты и привлеченные средства	-	-	-	-	-
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	-	-	-	X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	-	-	-	-	-
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	-
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	-
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	-	-	-	-	-
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	-	-	-	-	-
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	-	-	-	-	-

20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	-	-	-	-	-
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	-	-	-	-	-
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	-	-	-	-	-
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	-	-	-	-	-
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	-	-	-	-	-
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	-	-	-	-	-
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	-	X	X	X	-
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X		-		-
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X		-		-
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X		-		-
31	иные активы	-	-	-	-	-

32	Внебалансовые требования (обязательства)	X		-		-
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	-
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	-

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 01.07.2019 г. и 01.04.2019 г. значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 апреля 2019 года
Основной капитал	3 019 560	3 113 175
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	26 146 404	23 037 532
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11.5%	13.5%

Изменение показателя финансового рычага связано с увеличением активов Банка.

ВРИО Председателя Правления

Личманов А.В.

Главный бухгалтер



Личманов

Пономарева И.В.