

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)  
на 1 июля 2018 года**

**Оглавление**

Организация управления рисками в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) .....	2
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Таблица 2.1 раздела II (Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков) .....	6
Таблицы 3.3 (Сведения об обремененных и необремененных активах) и 3.4 (Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами) раздела III .....	8
Таблица 4.1 раздела IV (Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску) .....	10
Таблицы 4.1.1, 4.1.2 раздела IV .....	11
Таблица 4.2 раздела IV (Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта) .....	14
Таблица 4.3 раздела IV (Методы снижения кредитного риска) .....	14
Таблица 4.4 раздела IV (Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу) .....	15
Таблица 4.5 раздела IV (Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска) .....	18
Таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 раздела IV .....	21
Таблицы 5.1 – 5.8 раздела V (Кредитный риск контрагента) .....	21
Таблицы 6.1 – 6.2 раздела VI, глава 8 раздела VI, таблицы 6.3 – 6.4 раздела VI (Риск секьюритизации) .....	21
Таблицы 7.1 – 7.3 раздела VII, глава 12 раздела VII .....	21
Пункт 2.6 раздела VIII (Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутой (усовершенствованный) подход (AMA)) .....	22
Подпункт 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX (Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют) .....	22
Глава 14 раздела X (Информация о нормативе краткосрочной ликвидности) .....	23
Таблица 10.1 раздела X (Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)) .....	23
Раздел XI (Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)) .....	23

## **Организация управления рисками в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)**

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**, сокращенное наименование КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (далее Банк) в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

Задачами управления рисками в Банке являются:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объёмами;
- определение максимальной склонности к риску в соответствии со стратегией развития;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, а также фазы цикла деловой активности;
- сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- выявление рисков и определение их значимости;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- установление допустимых предельных значений (лимитов) риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;

• контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк определил для себя в 2018 году значимыми следующие риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск,
- процентный риск,
- комплаенс-риск.

Для целей контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежедневно формируются отчёты об агрегированном объёме значимых рисков и внутренней оценке достаточности капитала, отчёты о выполнении обязательных нормативов. Ежемесячно формируются отчёты о состоянии значимых рисков, отчёт о соблюдении установленных лимитов, которые рассматриваются Правлением Банка, и отчёт о состоянии кредитного риска, который рассматривается Кредитной комиссией. На квартальные даты отчёты выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчёты о состоянии рисков, не признанных значимыми, а также отчёты о результатах стресс-тестирования значимых рисков предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе.

В соответствии с внутренним Положением о раскрытии Банком информации о своей деятельности изменение за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску, признается существенным и подлежит раскрытию в случае увеличения или уменьшения соответствующего показателя более чем на 20%.

## **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

В данном разделе представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://slbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена ниже в таблице 1.1.

Таблица 1.1

**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	1 021 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 021 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 021 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 307 618	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	473 496	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 213	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	25 213	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	25 213
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	37 072	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	344	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	344

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
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	36 728	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	18 170	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 239 083	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	117 759	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	117 759

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
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	56 446	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	52 162
	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	74 839	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	74 839

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные требования к капиталу.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) приведено в таблице ниже.

	Данные на отчетную дату (30.06.2018)		Данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2018)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 113 202	89,76	1 112 743	92,15
Дополнительный капитал	127 001	10,24	94 784	7,85
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 240 203</b>	<b>100,00</b>	<b>1 207 527</b>	<b>100,00</b>

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов и отложенных налоговых активов. Дополнительный капитал включает прибыль отчетного года и прирост стоимости имущества при переоценке.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрываются в связи с отсутствием указанных требований в отчетном периоде.

Банком соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России от 28.12.2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

**Таблица 2.1 раздела II (Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков)**

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков приведена в таблице 2.1.

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 (30.06.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2018)	данные на отчетную дату (30.06.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 725 030	2 615 644	218 002
2	при применении стандартизированного подхода	2 725 030	2 615 644	218 002
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	717 200	717 200	57 376
20	при применении базового индикативного подхода	717 200	717 200	57 376
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	91 820	84 368	7 346
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	<b>Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)</b>	<b>3 534 050</b>	<b>3 417 212</b>	<b>282 724</b>

Данные, представленные в таблице 2.1, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

**Таблицы 3.3 (Сведения об обремененных и необремененных активах) и 3.4 (Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами) раздела III**

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на отчетную дату.

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 30.06.2018**

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:	0	0	4 621 701	119 680
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	62 409	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 362 820	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 097 671	119 680
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	504 187	0
8	Основные средства	0	0	474 066	0
9	Прочие активы	0	0	120 548	0

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату приведена в таблице 3.3<sup>1</sup>.



**Сведения об обремененных и необремененных активах  
по состоянию на 31.03.2018**

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:	0	0	4 457 498	124 100
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	59 429	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 160 199	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 144 280	124 100
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	518 276	0
8	Основные средства	0	0	470 686	0
9	Прочие активы	0	0	104 628	0

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблиц 3.3 и 3.3<sup>1</sup>, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату Банк не имел обремененных активов.

В соответствии с учетной политикой активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка. При этом стоимость обремененных активов одновременно подлежит отражению на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения (ценные бумаги, векселя, права требования по кредитным договорам, соответствующим требованиям, предъявляемым ЦБ РФ).

За отчетный период не происходило существенных изменений данных, представленных в таблицах 3.3 и 3.3<sup>1</sup>.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (30.06.2018)	Данные на начало отчетного периода (31.03.2018)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 079	2 207
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 079	2 207

Данные, представленные в таблице 3.4, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

**Таблица 4.1 раздела IV (Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску)**

Далее представлена информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчетную дату.

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), 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	не применимо	369 119	не применимо	2 448 300	740 093	2 077 326
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	623 222	19 568	603 654
4	<b>Итого</b>	<b>не применимо</b>	<b>369 119</b>	<b>не применимо</b>	<b>3 071 522</b>	<b>759 661</b>	<b>2 680 980</b>

## Таблицы 4.1.1, 4.1.2 раздела IV

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 283-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:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки Банка России, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице 4.1.2, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.1.2<sup>1</sup>.

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 283-П по состоянию на 30.06.2018**

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 283-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:	148 789	50.54	75 194	42.59	63 364	-7.95	-11 830
1.1	ссуды	148 789	50.54	75 194	42.59	63 364	-7.95	-11 830
2	Реструктурированные ссуды	248 600	15.73	39 108	3.06	7 618	-12.67	-31 490
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	30 523	19.89	6 072	2.45	749	-17.44	-5 323
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	52 479	21.00	11 021	1.38	724	-19.62	-10 297
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 500	50.00	750	1.00	15	-49.00	-735

Таблица 4.1.2<sup>1</sup>

**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 283-П по состоянию на 31.03.2018**

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 283-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:	151 090	50.55	76 376	43.97	66 431	-6.58	-9 945
1.1	ссуды	151 090	50.55	76 376	43.97	66 431	-6.58	-9 945
2	Реструктурированные ссуды	379 600	16.02	60 825	3.40	12 908	-12.62	-47 917
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	29 141	19.70	5 742	2.25	657	-17.45	-5 085
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16 456	21.00	3 456	18.40	3 028	-2.60	-428
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4 500	50.00	2 250	1.00	45	-49.00	-2 205

За отчетный период существенные изменения произошли по трем показателям, представленным в таблицах выше. Величина реструктурированных ссуд уменьшилась за отчетный период на 35 % в связи с погашением заемщиками имеющейся задолженности.

Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, существенно увеличились за отчетный период в процентном отношении – более чем на 200%, в абсолютном выражении прирост составил 36 млн. рублей. Увеличение данного показателя связано с предоставлением новых кредитов заемщикам в течение отчетного периода.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, представляют собой неиспользованные лимиты по кредитным линиям. Снижение данной статьи на 67% связано с использованием кредитных лимитов клиентами в отчетном периоде.

**Таблица 4.2 раздела IV (Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта)**

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, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	387 428
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	16 950
3	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	10 676
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 918
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-22 665
6	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)	369 119

Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, существенным образом не изменилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В течение отчетного периода не происходило существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

**Таблица 4.3 раздела IV (Методы снижения кредитного риска)**

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.3, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.3<sup>1</sup>.

Таблица 4.3

## Методы снижения кредитного риска по состоянию на 30.06.2018

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	2 068 202	9 124	9 124	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 068 202	9 124	9 124	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	369 119	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3<sup>1</sup>

## Методы снижения кредитного риска по состоянию на 31.12.2017

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	2 261 380	17 216	17 216	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 261 380	17 216	17 216	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	387 428	0	0	0	0	0	0

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований по состоянию на отчетную дату на 47% меньше, чем по состоянию на начало отчетного периода. Данное снижение обусловлено гашением по сроку обеспеченных кредитов и предоставлением новых обеспеченных кредитов в меньшем объеме.

**Таблица 4.4 раздела IV (Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу)**

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.4, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.4<sup>1</sup>.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и  
эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях  
определения требований к капиталу по состоянию на 30.06.2018**

тыс. руб.

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	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 329 531	0	1 329 531	0	0	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	188 078	0	178 954	0	35 791	20.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	518 597	292 722	518 597	5 129	548 752	104.8
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 211 312	310 932	1 211 312	27 612	1 251 031	101.0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	680	0	680	0	286	42.1
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	386 957	0	386 957	0	583 549	150.8
13	Прочие	305 621	0	305 621	0	305 621	100.0
14	<b>Всего</b>	<b>3 940 776</b>	<b>603 654</b>	<b>3 931 652</b>	<b>32 741</b>	<b>2 725 030</b>	<b>68.7</b>



Таблица 4.4<sup>1</sup>

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и  
эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях  
определения требований к капиталу по состоянию на 31.12.2017**

тыс. руб.

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 коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	928 582	0	928 582	0	0	0.0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	71 683	0	54 467	0	10 893	20.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	852 811	183 931	852 811	4 359	946 270	110.4
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 217 725	132 674	1 217 725	14 663	1 245 262	101.0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	184	0	184	0	129	70.1
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	24	0	24	0	24	100.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	371 486	0	371 486	0	557 229	150.0
13	Прочие	339 833	0	339 833	0	339 833	100.0
14	<b>Всего</b>	<b>3 782 328</b>	<b>316 605</b>	<b>3 765 112</b>	<b>19 022</b>	<b>3 099 640</b>	<b>81.9</b>

За отчетный период существенные изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, произошли по трем портфелям, представленным в таблицах выше.

Требования к кредитным организациям увеличились за отчетный период в 3 раза. По состоянию на отчетную дату Банком предоставлены два кредита банкам-резидентам в сумме 159 124 тыс. рублей, по состоянию на начало отчетного периода – двумя кредитами в сумме 17 216 тыс. рублей.

Требования к юридическим лицам снизились за отчетный период на 42 % в связи с погашением заемщиками ссудной задолженности.

Требования, обеспеченные жилой недвижимостью, увеличились за отчетный период более чем в 2 раза – в связи с предоставлением клиентам в течение отчетного периода новых кредитов.

В целом сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), существенным образом не изменилась в течение отчетного периода – снижение составило 12%. При этом сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) наоборот увеличилась за рассматриваемый период на 11%. Такие разнонаправленные изменения по графам таблицы 4.4 обусловлены размещением временно свободных денежных средств в депозиты Центрального банка, отраженных в таблице 4.4 по строке 1 и участвующих в расчете нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска 0%.

**Таблица 4.5 раздела IV (Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска)**

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.5, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.5<sup>1</sup>.

Причины существенных изменений данных, представленных в таблицах 4.5 и 4.5<sup>1</sup>, приведены в пояснениях к таблице 4.4.

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцененные по методу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 30.09.2019**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)													
		из них с коэффициентом риска:													
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1329531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	178954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	440306	0	83420	0	0	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1196944	2597	39046	332	0	0	0	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	543	0	137	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	384881	0	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	305621	0	0	0	0	0	0	
14	<b>Всего</b>	<b>1329531</b>	<b>178954</b>	<b>543</b>	<b>0</b>	<b>137</b>	<b>0</b>	<b>1942871</b>	<b>2597</b>	<b>122466</b>	<b>332</b>	<b>384881</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцененные по методу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 31.12.2014**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)												
		из них с коэффициентом риска:												
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	928582	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	54467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	560170	0	297000	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1189014	865	42172	337	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	184	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	24	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	371486	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	339833	0	0	0	0	0	0
14	<b>Всего</b>	<b>928582</b>	<b>54467</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>184</b>	<b>0</b>	<b>2089041</b>	<b>865</b>	<b>339172</b>	<b>337</b>	<b>371486</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 раздела IV

Следующие таблицы не раскрываются в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР):

- таблица 4.6 раздела IV (Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта);
- таблица 4.7 раздела IV (Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска);
- таблица 4.8 раздела IV (Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР);
- таблица 4.10 раздела IV (Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)).

#### Таблицы 5.1 – 5.8 раздела V (Кредитный риск контрагента)

Банк не осуществляет операции с ПФИ, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом V (Кредитный риск контрагента) приложения к Указанию № 4482-У (включая таблицы 5.1 – 5.8).

#### Таблицы 6.1 – 6.2 раздела VI, глава 8 раздела VI, таблицы 6.3 – 6.4 раздела VI (Риск секьюритизации)

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI (Риск секьюритизации) приложения к Указанию № 4482-У (включая таблицы 6.1 – 6.4).

#### Таблицы 7.1 – 7.3 раздела VII, глава 12 раздела VII

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)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

Таблицы 7.2 – 7.3 раздела VII (Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей) и глава 12 раздела VII (Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)) не раскрываются, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

**Пункт 2.6 раздела VIII (Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA))**

При определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (30.06.2018)	Данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2018)
1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 147 529	1 147 529
1.1	чистые процентные доходы	1 013 635	1 013 635
1.2	чистые непроцентные доходы	133 894	133 894
2	Операционный риск	57 376	57 376
3	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	717 200	717 200

**Подпункт 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX (Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют)**

По состоянию на отчетную дату Банк осуществляет оценку процентного риска, используя гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента, ранее Банком использовался уровень в 200 б.п.). Ниже приведены данные о потенциальном влиянии на годовой чистый процентный доход банка стрессовых изменений ставок согласно расчётам, произведённым на предыдущие две отчётные

даты. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как переоценка чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, имеющих ожидаемый срок до погашения менее одного года.

тыс. руб.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	30.06.2018	31.03.2018	30.06.2018	31.03.2018
Изменение процентной ставки	-400 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	+200 б.п.
<b>Изменение финансового результата:</b>				
- по всем активам и обязательствам	-19 650	-12 820	19 650	12 820
- только по активам и обязательствам, номинированным в российских рублях	-20 913	-12 805	20 913	12 805

#### Глава 14 раздела X (Информация о нормативе краткосрочной ликвидности)

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

#### Таблица 10.1 раздела X (Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования))

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

#### Раздел XI (Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы))

Раздел 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага» и разделы 1 «Сведения об обязательных нормативах» и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://slbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

В таблице ниже приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (30.06.2018)	Данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2018)
Основной капитал, тыс. руб.	1 113 202	1 112 743
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 951 616	3 849 823
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	28,2	28,9

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

Ковков Евгений Валентинович

подпись

Колосова Ирина Геннадьевна

Исполнитель: Сумина О.С.  
Телефон: 8(3452) 566-026  
9 августа 2018 г.