

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)  
на 1 июля 2020 года**

**Оглавление**

ВВЕДЕНИЕ .....	2
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	2
Пункт 1.1 раздела II. Информация об основных показателях деятельности кредитной организации .....	5
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 .....	7
Таблица 3.7 раздела III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка .....	10
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. Кредитный риск .....	11
Таблица 4.2 раздела IV. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта .....	13
Таблица 4.3 раздела IV. Методы снижения кредитного риска .....	14
Таблицы 4.4 и 4.5 раздела IV. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	15
Таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 раздела IV. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	20
Таблицы 5.1 – 5.8 раздела V. Кредитный риск контрагента .....	20
Таблицы 6.1 – 6.2 раздела VI, глава 8 раздела VI, таблицы 6.3 – 6.4 раздела VI. Риск секьюритизации .....	20
Таблицы 7.1 – 7.3 раздела VII, глава 12 раздела VII. Рыночный риск .....	20
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) .....	21
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 .....	21
Глава 14 раздела X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	22
Таблица 10.1 раздела X. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) .....	22
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы) .....	22
Способы и место размещения Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	23

## **ВВЕДЕНИЕ**

**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.

В целях последовательности и сопоставимости данных, приведенных в настоящем Отчете, нумерация таблиц в Отчете указана в соответствии с нумерацией таблиц Указания Банка России от 07.08.2017г. №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».

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 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	3 148 696	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:	11	449 093	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 907	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	34 907	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	34 907
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	31 881	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: в том числе:	3, 5, 6, 7	4 453 628	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	520 342	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	252 427
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	76 123	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	21 670
	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	73 851	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	73 851

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 (30.06.2020)		Данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2020)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 238 520	92.84	1 238 832	91.99
Дополнительный капитал	95 521	7.16	107 828	8.01
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 334 041</b>	<b>100.0</b>	<b>1 346 660</b>	<b>100.0</b>

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных 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.

В капитале Банка отсутствуют инструменты, к которым применяются положения переходного периода, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

## **Пункт 1.1 раздела II. Информация об основных показателях деятельности кредитной организации**

В данном разделе представлена информация об основных показателях деятельности Банка.

Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года на

сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://slbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Показатели, указанные в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

За отчетный период существенных изменений в показателях деятельности Банка не произошло.

**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 (30.06.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2020)	данные на отчетную дату (30.06.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 666 876	3 762 439	293 350
2	при применении стандартизированного подхода	3 666 876	3 762 439	293 350
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (30.06.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2020)	данные на отчетную дату (30.06.2020)
1	2	3	4	5
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	719 175	739 088	57 534
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	<b>Итого (сумма строк 1 + 6 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>4 386 051</b>	<b>4 501 527</b>	<b>350 884</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 30.06.2020

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:	5 781	0	5 302 054	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
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	64 952	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 673	0	1 246 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 025 685	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	385 354	0
8	Основные средства	0	0	450 734	0
9	Прочие активы	2 108	0	128 662	0

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

Таблица 3.3<sup>1</sup>

**Сведения об обремененных и необремененных активах  
по состоянию на 31.03.2020**

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:	6 558	0	5 335 615	0
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,	0	0	0	0



	в том числе:				
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	48 640	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 500	0	1 456 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 854 445	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	393 195	0
8	Основные средства	0	0	453 575	0
9	Прочие активы	2 058	0	129 093	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 обремененными активами являются средства, размещенные в гарантийный фонд платежной системы, обеспечивающие исполнение Банком платежей по погашению обязательств своих клиентов и страховое покрытие для обеспечения расчетов по операциям с использованием пластиковых карт.

В соответствии с учетной политикой активы, переданные в залог или обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка с одновременным отражением 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 по одной статье из представленных в таблицах 3.3 и 3.3<sup>1</sup>, произошло существенное изменение данных – средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях увеличились на 34%.

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 (30.06.2020)	Данные на начало отчетного периода (31.03.2020)
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:	1 199	1 114
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 199	1 114

За отчетный период не происходило существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4

**Таблица 3.7 раздела III.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка**

Таблица 3.7 раздела III.1 не раскрывается в связи с отсутствием у Банка требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

**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), 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	не применимо	245 839	не применимо	3 357 730	678 970	2 924 599
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	702 657	36 861	665 796
4	<b>Итого</b>	<b>не применимо</b>	<b>245 839</b>	<b>не применимо</b>	<b>4 060 387</b>	<b>715 831</b>	<b>3 590 395</b>

**Таблицы 4.1.1, 4.1.2 раздела IV. Кредитный риск**

**Таблица 4.1.1**

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 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 611-П по состоянию на 30.06.2020**

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:	184 639	50.34	92 952	30.91	57 074	-19.43	-35 878
1.1	Ссуды	184 639	50.34	92 952	30.91	57 074	-19.43	-35 878
2	Реструктурированные ссуды	158 812	19.36	30 744	3.99	6 334	-15.37	-24 410

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
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	44 164	20.02	8 842	10.38	4 586	-9.64	-4 256
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	397 928	21.00	83 564	7.44	29 622	-13.56	-53 942
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	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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 611-П по состоянию на 31.03.2020**

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:	162 524	50.39	81 900	32.95	53 559	-17.44	-28 341
1.1	Ссуды	162 524	50.39	81 900	32.95	53 559	-17.44	-28 341
2	Реструктурированные ссуды	51 593	15.32	7 902	4.99	2 577	-10.33	-5 325
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	38 363	21.00	8 056	2.10	807	-18.90	-7 249
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся	420 016	21.00	88 203	2.73	11 484	-18.27	-76 719

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
	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
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	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

За отчетный период существенные изменения произошли по одному показателю из представленных в таблицах выше.

Объем реструктурированных ссуд увеличился за отчетный период в 3 раза - в связи с эпидемиологической ситуацией в стране многие заемщики обратились с заявлением о предоставлении более льготных условий по кредитам.

**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 <b>(31.12.2019)</b>	225 253
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	22 709
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	2 123
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода <b>(30.06.2019)</b> (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + ст. 5)	245 839

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 просроченных не более чем на 90 дней, и из категории непросроченных и 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 30.06.2020

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	2 924 599	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 924 599	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	245 839	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.3<sup>1</sup>

#### Методы снижения кредитного риска по состоянию на 31.12.2019

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	2 793 758	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 793 758	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	225 253	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 30.06.2020 года и 31.12.2019 года Банк не имеет обеспеченных кредитных требований.

**Таблицы 4.4 и 4.5 раздела IV. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

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 30.06.2020**

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	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 334 459	0	1 334 459	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)	205 918	0	205 918	0	41 184	20.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	688 165	261 069	688 165	3 380	700 784	101.3
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 024 677	498 907	2 024 677	90 800	2254 498	106.6
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	31 503	0	31 503	0	32 188	102.2
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	176 466	0	176 466	0	264 699	150.0
13	Прочие	373 524	0	373 524	0	373 524	100.0
14	<b>Всего</b>	<b>4 834 712</b>	<b>759 976</b>	<b>4 834 712</b>	<b>94 180</b>	<b>3 666 876</b>	<b>74.4</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 31.12.2019**

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	1 537 346	0	1 537 346	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)	204 588	0	204 588	0	40 918	20.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	870 667	147 029	870 667	3 574	1 053 962	120.6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 768 217	686 700	1 768 217	9 012	1 774 986	99.9
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 178	0	5 178	0	7 443	143.7
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	177 492	0	177 492	0	266 239	150.0
13	Прочие	387 676	0	387 676	0	387 676	100.0
14	<b>Всего</b>	<b>4 951 164</b>	<b>833 729</b>	<b>4 951 164</b>	<b>12 586</b>	<b>3 531 224</b>	<b>71.1</b>

В целом сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), существенным образом не изменилась в течение отчетного периода – увеличение составило 4%. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) снизилась за рассматриваемый период на 3%.



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>.

Данные, представленные в таблицах 4.5 и 4.5<sup>1</sup>, существенным образом не изменились за отчетный период.

**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	1334459	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	205918	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	664594	0	0	0	23571	0	0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	234	39376	0	17556	7044	0	1678651	0	66	0	368893	0	0	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	30818	0	0	0	0	0	0	0	68	
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	176466	0	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	373524	0	0	0	0	0	0	
14	<b>Всего</b>	<b>1334693</b>	<b>245294</b>	<b>0</b>	<b>17556</b>	<b>37862</b>	<b>0</b>	<b>2716769</b>	<b>0</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>568930</b>	<b>0</b>	<b>68</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%	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	1537346	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	204588	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	3574	0	0	0	0	505508	0	0	0	365159	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	962	7821	0	17003	6110	0	1708438	0	0	0	33819	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	1913	34	0	0	0	0	0	0	0	33
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	177492	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	387676	0	0	0	0	0	0
14	<b>Всего</b>	<b>1538308</b>	<b>215983</b>	<b>0</b>	<b>18916</b>	<b>6144</b>	<b>0</b>	<b>2601622</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>576470</b>	<b>0</b>	<b>33</b>

#### **Таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 раздела IV. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Опционы:		
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 03.09.2018 № 652-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 (30.06.2020)	Данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2020)
1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 150 683	1 182 535
1.1	чистые процентные доходы	992 847	1 020 542
1.2	чистые непроцентные доходы	157 836	161 993
2	Операционный риск	57 534	59 127
3	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	719 175	739 088

**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). 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. Представленная ниже информация подготовлена на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк российской Федерации».

тыс. руб.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	30.06.2020	31.03.2020	30.06.2020	31.03.2020
Изменение процентной ставки	-400 б.п.	-400 б.п.	+400 б.п.	+400 б.п.
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
- по всем активам и обязательствам	-13 658	-6 304	13 658	6 304
- в т.ч. по активам в рублях	-16 223	-7 156	16 223	7 156

#### 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 кредитной организации (банковской группы)

Информация о нормативе финансового рычага представлена в строках 13 – 14а Раздела 1 и в Разделе 2 формы 0409813, раскрытой Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 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 (30.06.2020)	Данные на предыдущую отчетную дату (31.03.2020)
Основной капитал, тыс. руб.	1 238 520	1 238 832
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 763 855	4 852 734
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	26.0	25.5

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.

**Способы и место размещения Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение о раскрытии Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) за первое полугодие 2020 года в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.slbank.ru](http://www.slbank.ru)) в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей».

Первый заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



подпись

Котегова Людмила Игоревна

подпись

Колосова Ирина Геннадьевна

Исполнитель: Кузьмина А.Ю.  
Телефон: 8(3452) 566-026  
11 августа 2020 г.