

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
на 1 апреля 2019 года**

Оглавление

Организация управления рисками в КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)	2
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Пункт 1.1 раздела II (Информация об основных показателях деятельности кредитной организации)	6
Таблица 2.1 раздела II (Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков)	7
Таблицы 3.3 (Сведения об обремененных и необремененных активах) и 3.4 (Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами) раздела III	8
Таблицы 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV	11
Таблица 5.7 раздела V (Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта)	14
Таблица 7.2 раздела VII (Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска)	14
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))	15
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)	15
Глава 14 раздела X (Информация о нормативе краткосрочной ликвидности)	16
Раздел XI (Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы))	16

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 2019 году значимыми следующие риски:

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

Для целей информирования и 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, которые рассматриваются Правлением Банка. Ежеквартально отчёты о значимых рисках и проведённом стресс-тестировании выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчёты о состоянии рисков, не признанных значимыми, предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе. Отчётность содержит точные и актуальные данные об объёмах, структуре и динамике принимаемых рисков.

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 квартал 2019 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	1 794 188	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	428 298	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 419	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	33 419	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 419
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	46 163	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	344	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	344
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	45 819	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	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
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	18 452	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", "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	3 175 747	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"	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
				убытков финансовых организаций"		
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	505 027	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	117 759
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	142 071	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	143 818
	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	73 809	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	73 785

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 (31.03.2019)		Данные на предыдущую отчетную дату (31.12.2018)	
	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %	тыс. руб.	доля в собственных средствах (капитале), %
Основной капитал	1 104 996	83.55	1 110 044	86.00
Дополнительный капитал	217 603	16.45	180 745	14.00
Итого собственные средства (капитал)	1 322 599	100.00	1 290 789	100.00

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.

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 квартал 2019 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

За отчетный период произошло существенное изменение по двум показателям деятельности Банка. Норматив мгновенной ликвидности Н2 увеличился за отчетный период на 71,6% (с 81,421% до 139,753%). Прирост показателя обусловлен увеличением высоколиквидных активов Банка по состоянию на отчетную дату. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо Н25 увеличился за отчетный период на 63,8% (с 1,736% до 2,843%). Увеличение показателя связано с выдачей кредитов связанным с банком лицам.

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 (31.03.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (31.12.2018)	данные на отчетную дату (31.03.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 668 893	2 768 229	213 511
2	при применении стандартизированного подхода	2 668 893	2 768 229	213 511
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (31.03.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (31.12.2018)	данные на отчетную дату (31.03.2019)
1	2	3	4	5
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
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	717 200	717 200	57 376
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	114 548	114 548	9 164
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	3 500 641	3 599 977	280 051

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 31.03.2019

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	4 216 651	12 581
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	70 856	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	817 378	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 322 946	12 581
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	451 928	0
8	Основные средства	0	0	426 834	0
9	Прочие активы	0	0	126 709	0

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату приведена в таблице 3.3¹.

Таблица 3.3¹

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 31.12.2018**

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	4 407 940	7 751
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.1	кредитных организаций	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	67 847	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 001 414	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 325 723	7 751
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	462 466	0
8	Основные средства	0	0	423 500	0
9	Прочие активы	0	0	126 990	0

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблиц 3.3 и 3.3¹, 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 3.3¹.

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 (31.03.2019)	Данные на начало отчетного периода (31.12.2018)
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:	1 689	1 716
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 689	1 716

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

Таблицы 4.1.1, 4.1.2, 4.8 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

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
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 4.1.2¹.

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 **31.03.2019**

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:	82 405	50.00	41 202	25.21	20 772	-24.79	-20 430
1.1	ссуды	82 405	50.00	41 202	25.21	20 772	-24.79	-20 430
2	Реструктурированные ссуды	131 525	16.02	21 070	3.54	4 656	-12.48	-16 414
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	39 098	21.00	8 211	1.09	427	-19.91	-7 784
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	112 513	21.00	23 628	0.99	1 114	-20.01	-22 514
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

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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	6 600	50.00	3 300	2.06	136	-47.94	-3 164

Таблица 4.1.2¹

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 31.12.2018

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:	154 316	50.48	77 897	41.56	64 134	-8.92	-13 763
1.1	ссуды	154 316	50.48	77 897	41.56	64 134	-8.92	-13 763
2	Реструктурированные ссуды	191 809	13.95	26 757	3.20	6 135	-10.75	-20 622
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 427	21.00	4 080	0.67	130	-20.33	-3 950
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	52 522	21.00	11 030	1.48	779	-19.52	-10 251
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	8 000	50.00	4 000	2.38	190	-47.62	-3 810

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
	контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

За отчетный период существенные изменения произошли по четырем показателям, представленным в таблицах выше.

Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, а также реструктурированные ссуды существенно уменьшились за отчетный период – на 47% и 31% соответственно – в связи с погашением заемщиками имеющейся задолженности.

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, а также ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, существенно увеличились за отчетный период – на 101% и 114% соответственно – в связи с выдачей новых кредитов.

Таблица 4.8 раздела IV (Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР) не раскрывается, так как у Банка отсутствуют разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПБР).

Таблица 5.7 раздела V (Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта)

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 таблицу 5.7).

Таблица 7.2 раздела VII (Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска)

Таблица 7.2 раздела VII (Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска) не раскрывается, 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 (31.03.2019)	Данные на предыдущую отчетную дату (31.12.2018)
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). 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	
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018
Изменение процентной ставки	-400 б.п.	-400 б.п.	+400 б.п.	+400 б.п.
Изменение чистого процентного дохода:				
- по всем активам и обязательствам	-3 562	-12 988	3 562	12 998
- в т.ч. по активам в рублях	-3 966	-11 328	3 966	11 328

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».

Раздел XI (Финансовый рычаг и обязательные нормативы 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 квартал 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 (31.03.2019)	Данные на предыдущую отчетную дату (31.12.2018)
Основной капитал, тыс. руб.	1 104 996	1 110 044
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 479 538	3 740 850
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	31,8	29,7

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.

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.





подпись

Котегова Людмила Игоревна



подпись

Колосова Ирина Геннадьевна

Исполнитель: Сумина О.С.
Телефон: 8(3452) 566-026
17 мая 2019 г.