

## Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО КБ «Славянский кредит» за I полугодие 2019 года

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) создан в соответствии с решением, принятым 29.11.1993 Учредительным собранием участников Банка, и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

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

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019 раскрыта Банком в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019 раскрыта Банком в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Публикуемая форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», содержащая вышеназванные разделы 1 и 4, раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, согласно требованиям п. 3.2. Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - Указание Банка России № 4983-У), посредством размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.slavcred.ru](http://www.slavcred.ru)) в разделе "Финансовые показатели", находящемся в разделе "Раскрытие информации". Кроме того, раздел 4 публикуемой формы отчетности 0409808, согласно требованиям п. 3.3. Указания Банка России № 4983-У, отдельно размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.slavcred.ru](http://www.slavcred.ru)) в подразделе "Раскрытие информации для регулятивных целей", находящемся в разделе "Раскрытие информации".

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	940 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	940 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	940 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	146 820	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 002	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	24 002	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24 002
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	628 249	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	665 701	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	665 701
8.1.1	прибыль прошлых лет	X	764 539	прошлых лет	2.1	764 539
8.1.2	убыток отчетного года	X	-98 838	отчетного года	2.2	-98 838
8.2	убыток отчетного года, не отнесенный в капитал	X	-37 452	X	X	X
9	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	47 000	X	X	X
9.1	отнесенный в базовый капитал	X	47 000	"Резервный фонд"	3	47 000
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	4	X	X	X
10.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	4	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4

Удаленные из вышеприведенной таблицы строки, удалены в связи с тем, что перечисленные в них статьи бухгалтерского баланса не являются источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала.

Банком в отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу. Случаи невыполнения требований к капиталу отсутствовали.

Значения нормативов достаточности базового и основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива финансового рычага Банка по состоянию на 01.07.2019 и на 01.04.2019 представлены ниже:

Показатель	По состоянию на дату			
	01.07.2019		01.04.2019	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	20.972	4.5	23.927	4.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	20.972	6.0	23.927	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	20.972	8.0	23.927	8.0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	23.747	3.0	26.550	3.0

Ниже приводится информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

Показатель	По состоянию на дату		Изменение (%)
	01.07.2019	01.04.2019	
Основной капитал (тыс. руб.)	1 628 699	1 678 551	-2.97
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	1 628 703	1 678 555	-2.97
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	1.000	1.000	0.00

Из вышеприведенной таблицы следует, что удельный вес основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка как по состоянию на 01.07.2019, так и по состоянию на 01.04.2019 составляет практически 100% (более 99,999%).

В отчетном периоде у Банка отсутствовали инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Банк на ежеквартальной основе производит расчет величины антициклической надбавки как средневзвешенной величины национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. По состоянию на 01.07.2019 все требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска приходятся на резидентов Российской Федерации. Числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала кредитных организаций по состоянию на 01.07.2019 установлено Банком России на уровне 0%.

Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В течение отчетного периода Банком не применялись коэффициенты (показатели), не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.07.2019 раскрыта Банком в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». Публикуемая форма отчетности 0409813 раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, согласно требованиям п. 3.2. Указания Банка России № 4983-У, посредством размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.slavcred.ru](http://www.slavcred.ru)) в разделе "Финансовые показатели", находящемся в разделе "Раскрытие информации".

По состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2019, существенные изменения претерпело значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) снизилось на 79.20% и составило по состоянию на 01.07.2019 3.356%. Снижение значения норматива долгосрочной ликвидности (Н4) обусловлено снижением объема долгосрочных кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней на 79.81%.

Строки 21-28 раздела 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» заполнены и раскрыты в части нормативов, которые Банк, являясь Банком с универсальной лицензией, обязан рассчитывать, исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Методология расчета нормативов основана на требованиях Инструкции Банка России от 28 июня 2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России №180-И). При этом, при расчете нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4), Банком было принято решение не рассчитывать показатели Овм\*, Овт\*, О\*.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 333 589	5 580 123	506 687
2	при применении стандартизированного подхода	6 333 589	5 580 123	506 687
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:	6 193	9 747	495
7	при применении стандартизированного подхода	6 193	9 747	495
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	не применимо	не применимо	не применимо
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	0	0	0
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:	131 013	86 839	10 481

21	при применении стандартизированного подхода	131 013	86 839	10 481
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	1 230 962	1 274 575	98 477
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	64 473	64 000	5 158
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	7 766 230	7 015 284	621 298

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2019, существенные изменения претерпели показатели «кредитный риск контрагента» и «рыночный риск».

Кредитный риск контрагента снизился на 36.46%. Причиной снижения объема кредитного риска контрагента стало снижение объема кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 36.46%.

Рыночный риск вырос на 50.87%. Причиной роста объема рыночного риска стал рост объемов процентного и фондового рисков на 708.75% и 13.06% соответственно.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах  
по состоянию на 01.07.2019

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	4 029 831	102 938
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	43 531	0

2.1	кредитных организаций	0	0	8 955	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	34 576	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	102 938	102 938
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	239 129	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	501 708	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 780 227	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	769 438	0
8	Основные средства	0	0	180 997	0
9	Прочие активы	0	0	411 863	0

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с обременением активов.

В вышеприведенной таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитанной как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Из таблицы следует, что по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2019, существенные изменения претерпели следующие показатели: долевые ценные бумаги; средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях; межбанковские кредиты (депозиты).

Вложения в долевые ценные бумаги выросли на 65.68%. Причиной роста показателя стал рост вложений в долевые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, на 145.29%. При этом, объем долевых ценных бумаг кредитных организаций снизился на 26.27%.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях выросли на 22.42%.

Основной причиной роста показателя стал рост на 77.19% средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России.

Межбанковские кредиты (депозиты) снизились на 36.63%. Причиной снижения показателя стало снижение на 36.63% объема депозитов, размещенных Банком в Банке России.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	11 000
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	11 000
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:	25 159	67 371
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 723	1 782
4.3	физических лиц - нерезидентов	21 436	65 589

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпел объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам и объем средств нерезидентов.

Объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, снизился на 100%. Причиной снижения ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, стало погашение ссуды, предоставленной физическому лицу - нерезиденту.

Объем средств нерезидентов снизился на 62.66%. Причиной снижения объема средств нерезидентов стало снижение на 67.32% объема средств физических лиц - нерезидентов.



**Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)**

В настоящем разделе на полугодовой основе подлежит раскрытию Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)». Данная таблица является обязательной к раскрытию для всех кредитных организаций, обязанных соблюдать минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", и имеющих требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля. По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля. В связи с этим вышеуказанная таблица исключена из раскрытия.

**Раздел IV. Кредитный риск**

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кре- дитных требова- ний (обяза- тельств), не находящихся в состоянии де- фолта	Балансовая стоимость кре- дитных требова- ний (обяза- тельств), непро- сроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на воз- можные потери	Чистая балан- совая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	66 704	не применимо	2 945 859	293 986	2 718 577
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	3 426 930	70 680	3 356 250
4	Итого	не применимо	66 704	не применимо	6 372 789	364 666	6 074 827

Банк не осуществляет операции с такими ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в

соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". В связи с этим, требуемая к раскрытию на ежеквартальной основе Таблица 4.1.1, в которой раскрывается информация о видах вышеназванных операций и связанных с ними рисков, отсутствующих в Банке, исключена из раскрытия.

У Банка отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России 23 октября 2017 года №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". В связи с этим, требуемая к раскрытию на ежеквартальной основе Таблица 4.1.2, в которой раскрывается информация о видах вышеназванных активов и условных обязательств кредитного характера, а так же связанных с ними рисков, отсутствующих в Банке, исключена из раскрытия.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	83 073
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	4 392
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	12 776
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	-7 985
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ± ст. 5)	66 704

Из вышеприведенной таблицы следует, что за отчетный период по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, снизился на 19.70%. Основной причиной снижения объема ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, стало погашение

ссуды, предоставленной юридическому лицу.

В отчетном периоде отмечено следующее движение ссудной задолженности:

- задолженность по пяти договорам на общую сумму 1 545 тыс. руб. перешла из категории просроченных менее чем на 90 календарных дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней;
- задолженность по шести договорам на общую сумму 2 840 тыс. руб. перешла из категории непросроченных в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней;
- задолженность по одному договору, просроченному более чем на 90 дней, увеличилась на 7 тыс. руб.;
- прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в объеме -7 985 тыс. руб., связанные с переоценкой ссуды, предоставленной в иностранной валюте, и, как по состоянию на начало, так и по состоянию на конец отчетного периода, относящейся к категории ссуд, просроченных более чем на 90 дней, и с ее дальнейшей фиксацией в национальной валюте по курсу 17.10.2017.

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	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	1 325 106	1 393 471	1 378 883	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 325 106	1 393 471	1 378 883	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпели следующие показатели: балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований; балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней).

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась за отчетный период на 35.58%. Основной причиной снижения стоимости необеспеченных кредитных требований стало снижение объема депозитов Банка в Банке России на 62.50% (средства,

размещенные в Банке России, являются вложениями с нулевым коэффициентом риска, поэтому полностью относятся к необеспеченным кредитным требованиям).

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) снизилась за отчетный период на 100%. Снижение произошло вследствие погашения кредитных требований, просроченных по состоянию на 01.01.2019 более чем на 90 дней.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	694 640	0	694 640	0	10 215	1.47
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	-
3	Банки развития	0	0	0	0	0	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	130 532	0	130 477	0	37 175	28.49
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	26 317	0	26 317	0	5 263	20.00
6	Юридические лица	559 982	280 786	477 540	274 538	750 549	99.80
7	Розничные заемщики (контрагенты)	468 868	3 139 354	402 755	3 054 819	3 510 341	101.53
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	891 761	6 790	810 602	0	1 131 549	139.59
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	592 000	0	582 869	0	718 304	123.24
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	-
11	Просроченные требования (обязательства)	9 897	0	0	0	0	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	56 807	0	0	0	0	-
13	Прочие	170 193	0	170 193	0	170 193	100.00
14	Всего	3 600 996	3 426 930	3 295 393	3 329 357	6 333 589	95.60

За отчетный период по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по

состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпели требования (обязательства), взвешенные по уровню риска по: центральным банкам или правительствам стран; кредитным организациям (кроме банков развития); профессиональным участникам рынка ценных бумаг. Также существенные изменения претерпели требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, обеспеченные жилой недвижимостью.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по центральным банкам или правительствам стран выросли на 10 215 тыс. руб. в результате снижения значения коэффициента рублевого фондирования.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по кредитным организациям (кроме банков развития) снизились на 37.16%. Это связано со снижением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах на 41.03%.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по профессиональным участникам рынка ценных бумаг выросли на 20.75% вследствие роста объема средств в расчетах с организациями по брокерским операциям на 19.55% и снижения ставки резервирования по данным средствам.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, обеспеченные жилой недвижимостью, выросли на 65.58%, что по большей части связано с выдачей крупной ипотечной ссуды с повышенным коэффициентом риска.

Таблица 4.5.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	684 425	0	0	0	0	0	10 215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	694 640
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	116 626	0	0	0	0	13 850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130 476
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	26 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 317
6	Юридические лица	1 530	0	0	0	0	0	750 549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	752 079
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	3 365 931	0	0	0	86 507	258	0	0	4 644	0	0	233	3 457 573
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	571 536	0	0	0	104 791	0	0	0	134 276	0	0	0	810 603
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	312 000	0	0	0	270 869	0	0	0	0	0	0	0	582 869
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	170 193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170 193
14	Всего	685 955	142 943	0	0	0	0	5 194 274	0	0	0	462 167	258	0	0	138 920	0	0	233	6 624 750

За отчетный период по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпели совокупные балансовые стоимости кредитных требований (обязательств) с коэффициентами риска 0%, 20%, 130%, 140%, 170%, 300% и прочими коэффициентами риска.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 0% снизилась на 54.64%. Снижение произошло главным образом за счет снижения объема депозитов в Банке России на 62.5%.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 20% снизилась на 34.24%. Это связано со снижением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах на 41.03%.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 130% снизилась на 100% (на 5 015 тыс. руб.). Это связано с изменением коэффициента риска по данным кредитным требованиям (обязательствам) в результате внесения изменений в Инструкцию Банка России №180-И.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 140% снизилась на 100% (на 204 тыс. руб.). Снижение произошло по причине погашения кредитных требований (обязательств) с данным коэффициентом риска.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 170% выросла на 258 тыс. руб. в результате выдачи овердрафта физическому лицу.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 300% выросла на 1883.15% в результате выдачи ипотечной ссуды физическому лицу, требования по которой относятся к данному коэффициенту риска.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с прочими коэффициентами риска снизилась на 84.71% в результате сокращения объема требований к физическим лицам с коэффициентами риска 120% и 270%.

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска. В связи с этим Таблицы 4.6, 4.7, 4.8 и 4.10 настоящего раздела не подлежат раскрытию.

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

В течение отчетного периода показатели величины кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) и величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), рассчитываемые в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И, были равны нулю. Кредитный риск контрагента, принимаемый Банком в отчетном периоде, связан только с операциями, осуществляемыми через центрального контрагента. В связи с этим Таблицы 5.1, 5.2, 5.3, 5.5, 5.6., исключены из раскрытия.

Таблицы 5.4. и 5.7. не приводятся, поскольку Банк не имеет разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, и на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному

рisku контрагента.

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	6 193
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	20 718	4 144
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	10 248	2 050
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X



18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Из вышеприведенной таблицы следует, что по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпел показатель «Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента», величина которого снизилась на 53.63%. Снижение главным образом произошло по причине сокращения остатков на счете расчетов с центральным контрагентом по покупке/продаже валюты на ММВБ.

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

Данные настоящего раздела исключены из раскрытия, поскольку Банк не осуществляет сделки секьюритизации и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

#### Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	38 168
2	фондовый риск (общий или специальный)	92 845
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	131 013

Из вышеприведенной таблицы следует, что по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпели следующие показатели: процентный риск (общий или специальный); валютный риск; совокупная величина рыночного риска.

Объем величины процентного риска, взвешенной по уровню риска, снизился на 45.46%, что по большей части стало следствием снижения объема привилегированных акций, подверженных процентному риску.

Объем величины валютного риска, взвешенной по уровню риска, снизился на 100% (на 52 984 тыс. руб.), что стало следствием сокращения величины открытой валютной позиции по доллару США. По состоянию на 01.07.2019 процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2%, в связи с чем размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска.

Совокупная величина рыночного риска снизилась на 35.56% в результате описанного выше снижения объема процентного и валютного рисков.

### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее - Положение Банка России №652-П).

Ниже приводится информация о размере требований к капиталу Банка в отношении операционного риска.

Информация о величине требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банка

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Изменение показателя, тыс. руб.
	01.07.2019	01.04.2019	
Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №652-П (ОР)	98 477	101 966	-3 489
Величина требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И (ОР x 12,5)	1 230 962	1 274 575	-43 613

### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Ниже приводится анализ влияния изменения процентного риска Банка на его финансовый результат и капитал в разрезе видов валют по состоянию на 01.07.2019.

Характеристика изменения	Влияние изменения процентного риска на финансовый результат Банка, тыс. руб.			Влияние изменения процентного риска на капитал Банка, %		
	Сводная позиция	Позиция (рубль)	Позиция (иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (рубль)	Позиция (иностранная валюта)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	6 862	7 544	0	0.42	0.46	0.00
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-6 862	-7 544	0	-0.42	-0.46	0.00

Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	13 724	15 088	0	0.84	0.93	0.00
Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-13 724	-15 088	0	-0.84	-0.93	0.00
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	27 448	30 177	0	1.69	1.85	0.00
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-27 448	-30 177	0	-1.69	-1.85	0.00

Из вышеприведенной таблицы видно, что наибольшее отрицательное влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка может оказать снижение процентной ставки на 400 базисных пункта.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

На ежеквартальной и полугодовой основе в рамках настоящего раздела подлежит раскрытию информация, предусмотренная Главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности», в которой должны раскрываться данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями" (далее - Положение Банка России №510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года №421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России №510-П.

На полугодовой основе в рамках настоящего раздела подлежит раскрытию информация, предусмотренная Таблицей 10.1 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)», в которой должны раскрываться данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее - НЧСФ) кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года №596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций. В связи с этим Глава 14 и Таблица 10.1, включенные в настоящий раздел, не подлежат раскрытию.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)**

Информация о нормативе финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 раскрыта Банком в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Публикуемая форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», содержащая вышеназванные разделы, раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, согласно требованиям п. 3.2. Указания Банка России №4983-У, посредством размещения на сайте Банка в

информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.slavcred.ru) в разделе "Финансовые показатели", находящемся в разделе "Раскрытие информации".

#### Информация о показателе финансового рычага и его изменении за 2 квартал 2019 года

Наименование показателя	Значение по состоянию на дату		Изменение (%)
	01.07.2019	01.04.2019	
Основной капитал, тыс. руб.	1 628 699	1 678 551	-2.97
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 858 497	6 322 226	8.48
Показатель финансового рычага, процент	23.747	26.550	-10.56

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.07.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2019, значения норматива финансового рычага и его компонентов не претерпели существенных изменений.

По состоянию на 01.07.2019 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, отсутствуют.

#### Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Данные настоящего раздела не подлежат раскрытию на ежеквартальной и полугодовой основе.

22 августа 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Handwritten signature in blue ink.*

М.И. Васильев

Н.А. Зязина