

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО КБ «Славянский кредит» за I полугодие 2020 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.

Банк не возглавляет банковскую группу, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга). Банк не имеет дочерних/зависимых организаций.

На общем собрании Участников Банка 02 июля 2020 года принято решение, на основании которого начата процедура добровольной ликвидации в установленном законодательством порядке. В Банк России было направлено соответствующее ходатайство.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020 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 г. № 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) 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) в подразделе "Раскрытие информации для регулятивных целей", находящегося

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	190 016	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 829	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	16 829	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	16 829
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	11 937	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	11 937	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	11 937
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	864 727	X	X	X
8.1	отнесенная в базовый капитал	X	727 262	"Нераспределенная прибыль (убыток):"	2	727 262
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 01.07.2020 и на 01.04.2020 представлены ниже:

Показатель	По состоянию на дату			
	01.07.2020		01.04.2020	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	36.712	4.5	29.642	4.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	36.712	6.0	29.642	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	36.712	8.0	29.642	8.0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	36.301	3.0	29.854	3.0

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

Показатель	По состоянию на дату		Изменение (%)
	01.07.2020	01.04.2020	
Основной капитал (тыс. руб.)	1 685 496	1 675 755	0.58
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	1 685 500	1 675 759	0.58
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка	100.000	100.000	0.00

Из вышеприведенной таблицы следует, что удельный вес основного капитала в

собственных средствах (капитале) Банка как по состоянию на 01.07.2020, так и по состоянию на 01.04.201920 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 01.07.2020 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 01.07.2020 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 01.07.2020 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) в разделе "Финансовые показатели", находящемся в разделе "Раскрытие информации".

Значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2020 выросли на 23.85% и составили 36.712%. Значение норматива финансового рычага (Н1.4) выросло на 21.60% и по состоянию на 01.07.2020 составило 36.301%. Увеличение значений нормативов достаточности капитала и норматива финансового рычага главным образом произошло вследствие сокращения величины кредитного риска (на 15.50%), рыночного риска (на 86.91%) и операционного риска (на 9.18%), а также вследствие увеличения объема собственных средств (капитала) Банка на 0.58%.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2020 снизилось на 56.45% и составило 81.838%. Снижение значения норматива мгновенной ликвидности по большей части связано с увеличением срока до погашения депозита, размещенного в Банке России, в связи с чем он не попал в состав высоколиквидных активов.

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 29 ноября 2019 г. №199-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция Банка России №199-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 01.07.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 427 866	4 056 775	274 229
2	при применении стандартизированного подхода	3 427 866	4 056 775	274 229
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:	3 047	1 966	244
7	при применении стандартизированного подхода	3 047	1 966	244

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:	42 278	323 014	3 382
21	при применении стандартизированного подхода	42 278	323 014	3 382
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	1 117 950	1 230 962	89 436
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	40 690	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	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 591 141	5 653 407	367 291

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2020, существенные изменения претерпели показатели «кредитный риск контрагента», «рыночный риск» и «активы (требования) ниже

порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов».

Кредитный риск контрагента вырос на 54.98%. Причиной роста объема кредитного риска контрагента стал рост объема кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 54.98%.

Рыночный риск снизился на 86.91%. Причиной снижения объема рыночного риска стало снижение объемов процентного и фондового рисков на 76.79% и 90.57% соответственно.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, снизились на 100% в связи с уменьшением отложенного налогового актива.

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 01.07.2020

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:	0	0	4 238 884	148 065
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	81 057	0
2.1	кредитных организаций	0	0	13 451	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	67 606	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	148 065	148 065
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	175 124	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 391 708	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 196 775	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	596 238	0
8	Основные средства	0	0	160 447	0
9	Прочие активы	0	0	489 470	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 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2020, существенные изменения претерпели следующие показатели: долевые ценные бумаги кредитных организаций; средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Вложения в долевые ценные бумаги кредитных организаций снизились на 29.64% вследствие продажи Банком привилегированных акций ПАО Сбербанк России.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях снизились на 26.22%. Основной причиной снижения показателя стало снижение на 49.93% средств на корреспондентском счете Банка в Банке России.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2020	Данные на начало отчетного года 01.01.2020
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:	9 785	12 788
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	816	1 229
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 969	11 559

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2020, существенные изменения претерпел объем средств нерезидентов.

Объем средств нерезидентов снизился на 23.48%. Основной причиной снижения объема средств нерезидентов стало снижение на 22.41% 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 №199-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 01.07.2020 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	24 473	не применимо	2 994 140	301 241	2 717 372
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 372 535	46 853	1 325 682
4	Итого	не применимо	24 473	не применимо	4 366 675	348 094	4 043 054

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.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	342 262	51	174 554	32	109 524	-19	-65 030
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Из вышеприведенной таблицы следует, что по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2020, существенные изменения претерпел объем требований, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (по состоянию на 01.04.2020 такие требования отсутствовали).

Изменения обусловлены тем, что во втором квартале 2020 года Банк воспользовался возможностью перенести сроки оплаты процентов и сроки возврата кредитов по нескольким кредитным договорам заемщика – юридического лица и при этом не ухудшать оценку качества обслуживания долга, поскольку заемщик осуществляет деятельность в области, входящей в перечень отраслей, перечисленных в Информационном письме Банка России от 30 марта 2020 г. № ИН-01-41/40 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», в наибольшей степени пострадавших от распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), а именно в области организации общественного питания.

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)	19 971
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)	4 726
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)	0
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	-224

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)	24 473
---	---	--------

Из вышеприведенной таблицы следует, что за отчетный период по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2020, объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, вырос на 22.54%. Причиной роста объема ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, стало появление новой задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в отчетном периоде.

В отчетном периоде отмечено следующее движение ссудной задолженности:

- задолженность по двум договорам на общую сумму 965 тыс. руб. перешла из категории просроченных менее чем на 90 календарных дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней;
- задолженность по восьми договорам на общую сумму 3 761 тыс. руб. перешла из категории непросроченных в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней;
- задолженность по одному договору, связанному с предоставлением банковской гарантии, просроченному более чем на 90 дней, выросла на 3 тыс. руб.;
- задолженность по одному договору, просроченному более чем на 90 дней, снизилась на 227 тыс. руб. в результате ее частичного погашения.

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	2 165 477	551 895	535 194	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 165 477	551 895	535 194	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 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2020, существенные изменения претерпела балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, в том числе обеспеченная часть.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований снизилась за отчетный период на 24.31%, в том числе их обеспеченная часть снизилась на 21.95%. Снижение произошло вследствие погашения части кредитных требований, относившихся к обеспеченным.

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	1 439 057	0	1 439 057	0	38 983	2.71
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)	80 482	0	80 437	0	20 009	24.88
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	24 333	0	24 333	0	4 867	20.00
6	Юридические лица	862 095	215 747	685 496	156 535	842 031	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	277 112	1 156 788	246 059	1 090 923	1 343 307	100.47
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	628 746	0	551 896	0	951 759	172.45
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	-
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	-
11	Просроченные требования (обязательства)	24 473	0	0	0	0	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	-
13	Прочие	234 007	0	226 910	0	226 910	100.00
14	Всего	3 570 305	1 372 535	3 254 188	1 247 458	3 427 866	76.15

За отчетный период по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2020, существенные изменения претерпели требования (обязательства), взвешенные по уровню риска по: центральным банкам или правительствам стран; кредитным организациям (кроме банков развития); юридическим лицам; розничным заемщикам (контрагентам). Также существенные изменения претерпели прочие требования (обязательства), взвешенные по уровню риска и общая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по центральным банкам или правительствам стран выросли на 286.74% (на 28 903 тыс. руб.) в результате снижения значения коэффициента рублевого фондирования.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по кредитным организациям (кроме банков развития) снизились на 52.40%. Это связано со снижением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах на 52.73%.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по юридическим лицам (кроме юридических лиц, являющихся субъектами малого предпринимательства) снизились на 39.65% вследствие снижения объема ссудной задолженности, относящейся к юридическим лицам, и снижения объема выданных юридическим лицам банковских гарантий.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по розничным заемщикам (контрагентам) снизились на 70.12% главным образом вследствие значительного сокращения портфеля банковских гарантий, предоставленных юридическим лицам-субъектам малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям.

Прочие требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, выросли на 33.53%. Основной причиной роста показателя стало начало применения Банком принципов, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», и связанное с этим отражение в бухгалтерском учете имущества, полученного в аренду, которое отнесено в состав прочих требований (обязательств).

Общая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, снизилась на 52.87%. Основной причиной снижения показателя стало значительное сокращение объема выданных Банком банковских гарантий и, как следствие, сокращение стоимости внебалансовых условных обязательств кредитного характера.

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	1 400 023	64	0	0	0	0	38 970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 439 057
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	75 535	0	0	0	0	4 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 437
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	24 333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 333
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	842 031	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	842 031
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 332 033	0	0	0	699	1 628	0	0	2 118	0	0	504	1 336 982
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	51 642	0	0	0	400 430	0	0	0	99 824	0	0	0	551 896
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	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	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	226 910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	226 910
14	Всего	1 400 023	99 932	0	0	0	0	2 496 488	0	0	0	401 129	1 628	0	0	101 942	0	0	504	4 501 646

За отчетный период по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2020, существенные изменения претерпели совокупные балансовые стоимости кредитных требований (обязательств) с коэффициентами риска 20%, 100%, 300% и прочими коэффициентами риска, а также общая балансовая стоимость кредитных требований (обязательств).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 20% снизилась на 43.26%. Это связано со снижением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах на 52.73%.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 100% снизилась на 59.69%. Главным образом снижение обусловлено сокращением портфеля выданных банковских гарантий на 72.17%.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 300% снизилась на 22.42%. Главным образом снижение обусловлено ростом сформированных резервов на возможные потери по одному из кредитных договоров (в вышеприведенной таблице балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) приводится за вычетом сформированных резервов на возможные потери).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с прочими коэффициентами риска выросла на 63.64% в результате увеличения объема требований к физическим лицам с коэффициентом риска 220%.

Общая балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) снизилась на 44.65%. Главным образом это является следствием значительного сокращения объема выданных Банком банковских гарантий.

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 Приложением 3 и Приложением 7 к Инструкции Банка России №199-И, были равны нулю, поскольку Банк не осуществлял сделок с ПФИ на внебиржевом рынке. В связи с этим Таблица 5.1, в которой подлежит отражению

информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России №199-И, и Таблица 5.2, в которой кредитные организации раскрывают информацию о расчете величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, исключены из раскрытия.

Таблица 5.3, в которой кредитными организациями представляется информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России №199-И, исключена из раскрытия, поскольку у Банка по состоянию на 01.07.2020 отсутствуют требования (обязательства), подверженные кредитному риску контрагента, оценка величины риска по которым производится в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и приложением 3 к Инструкции Банка России №199-И. Кредитный риск контрагента, принимаемый Банком в отчетном периоде, связан только с операциями, осуществляемыми через центрального контрагента. Величина кредитного риска контрагента по требованиям Банка к центральному контрагенту определяется в соответствии с порядком расчета кода 8847, определенного Приложением 1 к Инструкции Банка России №199-И.

Таблицы 5.4. и 5.7. не подлежат раскрытию, 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 риску контрагента.

По состоянию на 01.07.2020 Банк не осуществлял операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, не получал и не предоставлял обеспечения в сделках с ПФИ в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента. В связи с этим Таблица 5.5, в которой кредитными организациями представляется информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, исключена из раскрытия.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ. В связи с этим Таблица 5.6, в которой кредитными организациями представляется информация о

стоимости кредитных ПФИ, исключена из раскрытия.

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	3 047
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 479	896
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	10 755	2 151
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 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2020, существенные изменения претерпела величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, которая снизилась на 52.44%. Снижение главным образом произошло по причине сокращения индивидуального клирингового обеспечения в НКО НКЦ (АО).

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)	19 924
2	фондовый риск (общий или специальный)	22 354
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:	42 278

Из вышеприведенной таблицы следует, что по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2020, существенные изменения

претерпели следующие показатели: процентный риск (общий или специальный); фондовый риск (общий или специальный); совокупная величина рыночного риска.

Объем величины процентного риска, взвешенной по уровню риска, снизился на 62.01%, что по большей части стало следствием продажи Банком привилегированных акций, подверженных процентному риску.

Объем величины фондового риска, взвешенной по уровню риска, снизился на 87.01%, что по большей части обусловлено продажей Банком значительного объема обыкновенных акций, подверженных фондовому риску.

Совокупная величина рыночного риска снизилась на 81.17% в результате описанного выше снижения объема процентного и фондового 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 г. №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.
	01.07.2020	01.04.2020	
Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России №652-П (ОР)	89 436	98 477	-9 041
Величина требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И (ОР x 12,5)	1 117 950	1 230 962	-113 012

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 01.07.2020.

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	10 223	10 423	0	0.61	0.62	0.00
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-10 223	-10 423	0	-0.61	-0.62	0.00
Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	20 446	20 846	0	1.21	1.24	0.00
Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-20 446	-20 846	0	-1.21	-1.24	0.00
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	40 892	41 692	0	2.43	2.47	0.00
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-40 892	-41 692	0	-2.43	-2.47	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 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) H28 (H29) (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 01.07.2020 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 2020 года

Наименование показателя	Значение по состоянию на дату		Изменение (%)
	01.07.2020	01.04.2020	
Основной капитал, тыс. руб.	1 685 496	1 675 755	0.58
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 643 061	5 613 100	-17.28
Показатель финансового рычага, процент	36.301	29.854	21.60

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.07.2020 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2020, существенные изменения претерпела величина показателя финансового рычага.

Величина показателя (норматива) финансового рычага выросла на 21.60% в результате снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 17.28% и увеличения основного капитала Банка на 0.58%.

По состоянию на 01.07.2020 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.

21 августа 2020 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.И. Васильев

Н.А. Зязина