

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО КБ «Славянский кредит» за I квартал 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 01.04.2019 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 01.04.2019 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 № 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", 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	153 855	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 717	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	25 717	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	25 717
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	729 380	X	X	X
8.1	отнесенная в базовый капитал	X	717 268	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	717 268
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.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы или участником банковской группы. В связи с этим, Банк раскрывает информацию, требуемую к раскрытию кредитными организациями, функционирующими на индивидуальной основе.

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 01.04.2019 и на 01.01.2019 представлены ниже:

Показатель	По состоянию на дату			
	01.04.2019		01.01.2019	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	23.927	4.5	22.599	4.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	23.927	6.0	22.599	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	23.927	8.0	22.599	8.0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	26.550	3.0	22.121	3.0

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

Показатель	По состоянию на дату		Изменение (%%)
	01.04.2019	01.01.2019	
Основной капитал (тыс. руб.)	1 678 551	1 725 102	-2.70
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	1 678 555	1 725 106	-2.70
Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала)	1.000	1.000	0.00

Из вышеприведенной таблицы следует, что удельный вес основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка как по состоянию на 01.04.2019, так и по состоянию на 01.01.2019 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 01.04.2019 все требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска приходятся на резидентов Российской Федерации и Государства Израиль. Числовое значение национальной антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала кредитных организаций по состоянию на 01.04.2019 в Российской Федерации установлено Банком России на уровне 0%, в Государстве

Израиль числовое значение не установлено (согласно Инструкции Банка России №180-И, в случаях, если соответствующим уполномоченным национальным органом антициклическая надбавка не установлена, а сделки с резидентами данной страны банком заключены, то величина антициклической надбавки принимается банком равной нулю).

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 01.04.2019 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) в разделе "Финансовые показатели", находящемся в разделе "Раскрытие информации".

По состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпели значения норматива финансового рычага (Н1.4) и норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

Значение норматива финансового рычага (Н1.4) выросло на 20.02% и составило по состоянию на 01.04.2019 26.55%. Рост значения норматива произошел по причине снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 18,93%, которое, в свою очередь, главным образом связано с сокращением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 27.42%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) выросло на 3 834.88% и составило по состоянию на 01.04.2019 16.13%. Увеличение значения норматива долгосрочной ликвидности (Н4) обусловлено увеличением долгосрочной ссудной задолженности на 3 704.07% и уменьшением величины собственных средств (капитала) Банка на 2.70%.

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 №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Методология расчета нормативов основана на требованиях Инструкции Банка России от 28 июня 2017 №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 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 580 123	6 080 800	446 410
2	при применении стандартизированного подхода	5 580 123	6 080 800	446 410
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	9 747	10 984	780
7	при применении стандартизированного подхода	9 747	10 984	780
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 долевыми 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 ПБР	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:	86 839	203 298	6 947
21	при применении стандартизированного подхода	86 839	203 298	6 947
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	1 274 575	1 274 575	101 966
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	64 000	64 000	5 120
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)	7 015 284	7 633 657	561 223

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпел показатель «рыночный риск».

Рыночный риск снизился на 57.28%. Причиной снижения объема рыночного риска стало снижение объемов процентного и валютного рисков на 93.26% и 100.00% 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 01.04.2019

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	4 256 303	102 877
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	26 274	0
2.1	кредитных организаций	0	0	12 178	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	14 096	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	102 877	102 877
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	195 334	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	791 708	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 764 246	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	721 464	0
8	Основные средства	0	0	181 544	0
9	Прочие активы	0	0	472 856	0

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

Из вышеприведенной таблицы следует, что по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпели следующие показатели: долевые ценные бумаги; долговые ценные бумаги; средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях; межбанковские кредиты (депозиты).

Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 52.57%. Причиной снижения показателя стало снижение на 65.43% вложений в долевые ценные бумаги кредитных организаций и снижение на 30.10% вложений в долевые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Вложения в долговые ценные бумаги снизились на 30.33%. Причиной снижения показателя стало снижение на 30.33% вложений Банка в облигации федерального займа.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях снизились на 58.66%. Причиной снижения показателя стало снижение на 58.85% средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и снижение на 58.62% средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах.

Межбанковские кредиты (депозиты) снизились на 40.62%. Причиной снижения показателя стало снижение на 40.62% 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 01.04.2019	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:	5 600	11 000
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5 600	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:	48 165	67 371
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 098	1 782
4.3	физических лиц - нерезидентов	46 067	65 589

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2019 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 49.09%. Причиной снижения ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, стало снижение объема ссуд, предоставленных физическим лицам - нерезидентам на 49.09% в связи с их частичным погашением.

Объем средств нерезидентов снизился на 28.51%. Причиной снижения объема средств нерезидентов стало снижение на 29.76% объема средств физических лиц - нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

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 N 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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П. 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.

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска. В связи с этим Таблица 4.8 Главы 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов», включенной в настоящий раздел, не подлежит раскрытию.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

На ежеквартальной основе в рамках настоящего раздела подлежит раскрытию только информация, предусмотренная Таблицей 5.7 «Изменения величины, подверженной

кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. В связи с этим Таблица 5.7 настоящего раздела не подлежит раскрытию.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Данные настоящего раздела не подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

Раздел VII. Рыночный риск

На ежеквартальной основе в рамках настоящего раздела подлежит раскрытию только информация, предусмотренная Таблицей 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», которая является обязательной к раскрытию только для головных кредитных организаций банковских групп, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. В связи с этим Таблица 7.2. настоящего раздела не подлежит раскрытию.

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 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

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.
	01.04.2019	01.01.2019	
Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России N 652-П (ОР)	101 966	101 966	0
Величина требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И (ОР x 12,5)	1 274 575	1 274 575	0

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 01.04.2019.

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	9 483	10 430	0.00	0.56	0.62	0.00
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-9 483	-10 430	0.00	-0.56	-0.62	0.00
Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	18 966	20 860	0.00	1.13	1.24	0.00
Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-18 966	-20 860	0.00	-1.13	-1.24	0.00
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	37 932	41 720	0.00	2.26	2.49	0.00
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-37 932	-41 720	0.00	-2.26	-2.49	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 только 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 N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций. В связи с этим Глава 14, включенная в настоящий раздел, не подлежит раскрытию.

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

Информация о нормативе финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 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 1 квартал 2019 года

Наименование показателя	Значение по состоянию на дату		Изменение (%)
	01.04.2019	01.01.2019	
Основной капитал, тыс. руб.	1 678 551	1 725 102	-2.70
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 322 226	7 798 182	-18.93
Показатель финансового рычага, процент	26.550	22.121	20.02

Из вышеприведенной таблицы видно, что по состоянию на 01.04.2019 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2019, существенные изменения претерпел Показатель финансового рычага, который вырос на 20.02%. Рост показателя финансового рычага произошел по причине снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 18,93%, которое, в свою очередь, главным образом связано с сокращением величины риска по условным обязательствам кредитного характера на 27.42%.

По состоянию на 01.04.2019 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 основе.

29 мая 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Large handwritten signature in blue ink.

М.И. Васильев

Н.А. Зязина