

**Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы Акционерного общества  
Банк конверсии «Снежинский»**

по состоянию на 01 июля 2019 года

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ..	4
4. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....	18
5. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗМЕРЕ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ .....	24
6. ИНФОРМАЦИЯ О БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ .....	26
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ И ВИДАХ ОПЕРАЦИЙ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	27
8. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....	28
9. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	29
10. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ .....	33
11. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ, КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНОМ РИСКЕ В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ .....	38
12. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	38
13. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....	43
14. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	44
15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	44
16. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	45
17. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	45
18. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ).....	46
19. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ .....	46
20. СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	48

## **1. Общие положения**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – банковская группа) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России N 4482-У) за I полугодие 2019 года.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы (далее – информация о рисках на консолидированной основе) является отдельной (самостоятельной) информацией, раскрываемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года N 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» на официальном Банке в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и составлена в объеме, предусмотренном Указанием Банка России N 4482-У для полугодового раскрытия.

В информации о рисках на консолидированной основе использована нумерация таблиц, предусмотренная приложением к Указанию Банка России N 4482-У.

## **2. Сведения о деятельности банковской группы**

Головная кредитная организация банковской группы - Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее - Банк) был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии «Снежинский». В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года – в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 89).

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 16 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в восьми городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Кыштым, Сатка, Бакал.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

В банковскую консолидированную группу, помимо Банка, входит дочерняя организация ООО «СНК», зарегистрированная по адресу: Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г.Челябинск, ул. Труда, д. 158.

Банк и ООО «СНК» входят в состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – периметр бухгалтерской консолидации).

ООО «СНК» не входит в состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – периметр регуляторной консолидации). Отчетные данные ООО «СНК» по состоянию на 01 июля 2019 года признаны незначительными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России N 509-П) и внутренними документами Банка.

### **3. Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской группы**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) банковской группы представлена по форме разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России N 4927-У).

#### **Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		260 000	260 000	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)		260 000	260 000	22.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 220 494	1 281 611	33
2.1	прошлых лет		1 220 494	1 162 556	33
2.2	отчетного года		0	119 055	33
3	Резервный фонд		3 000	3 000	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 483 494	1 544 611	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 380	1 455	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 380	1 455	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 482 114	1 543 156	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России:		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 482 114	1 543 156	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		99 458	0	32
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		99 458	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		99 458	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 581 572	1 543 156	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8 918 930	7 528 561	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8 918 930	7 528 561	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8 918 930	7 528 561	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		16,6176	20,4974	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		16,6176	20,4974	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17,7328	20,4974	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,500	6,375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,000	1,875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,7328	12,4974	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		113 343	118 196	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних		не применимо	не применимо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

## Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк "Снежинский" АО	ООО «СНК»
2	Идентификационный номер инструмента	10201376В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	базовый капитал



Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	20 000	1 000
9	Номинальная стоимость инструмента	20 000 (Российский рубль)	1 000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.08.2015	27.10.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 отчета об уровне достаточности капитала приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта: [http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory\\_info/](http://www.snbank.ru/otchetnost/regulatory_info/).

Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России N 4927У (далее – форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы приведена в таблице 1.2:

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы**

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	99 458
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	7 237 477	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	99 458
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	250 553	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	(строка 5.1 настоящей таблицы)			(строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 380
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	113 343	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	113 343	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская	3, 4.1, 5, 6	8 467 645	X	X	X

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года N 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета приведена в таблице 1.3:

**Сопоставление данных отчета о финансовом положении  
банковской группы консолидированной финансовой отчетности  
со сведениями из консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1	1 056 465	1, 2	561 522	
2	Средства в кредитных организациях	2	52 251	3	57 167	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	12 345	4	12 345	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4.2	12 345	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	600 491	6.1	1 094 740	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	3 235 864	6.2	3 236 705	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	4 066 688	7	4 066 688	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10, 11	57 835	12	113 343	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 9	55 519	14, 13	25 892	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		148 659		146 332	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и		0	8	128	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	иные организации - участники банковской группы					
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	7	2 827	11	1 380	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	2 827	11.2	1 380	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	313 850	10	250 553	
14	Всего активов	12	9 602 794	15	9 566 795	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	13	0	16	0	
16	Средства кредитных организаций	13	0	17	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц	14	7 262 697	18	7 237 477	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	15	0	20	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	393 385	22, 23	71 614	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
22	Налоговые обязательства, в том числе:	16	5 514	21	5 514	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери		0	24	281 417	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23.1	0	
26	Всего обязательств	18	7 661 596	25	7 596 022	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19	198 505	26	20 000	
27.1	базовый капитал		0	26.1	20 000	
27.2	добавочный капитал		0	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		1 402 880	33	1 616 009	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		63 515	29, 30, 31, 32, 34	91 764	
30	Всего источников собственных средств		1 941 198	(36 - 35)	1 970 773	

**Информация об участнике банковской группы, данные которого включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации.**

Общая балансовая стоимость активов ООО «СНК» по состоянию на 01.07.2019 составляет 298 448 тыс. рублей, источников собственных средств 3 859 тыс. рублей. Направление деятельности ООО «СНК»: «Финансовое посредничество» (ОКВЭД 64.9).



## Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, об изменениях в политике по управлению капиталом.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка, банковской группы. В своей деятельности банковская группа осуществляет управление кредитным риском, включая кредитный риск контрагента, рыночным риском, операционным риском, риском концентрации, риском ликвидности, процентным риском, регуляторным риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления банковской группы и направлена на обеспечение устойчивого развития банковской группы в рамках реализации стратегии развития Банка.

Система управления рисками и достаточностью капитала банковской группы строится в соответствии с принципом пропорциональности с учетом характера и масштаба проводимых операций, уровня и структуры принимаемых на банковскую группу рисков.

Целями создания системы управления рисками и капиталом банковской группы, реализованной с помощью внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), являются:

- управление значимыми рисками, включающее выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль над их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении банковской группы капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности банковская группа использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России N 180-И).

За отчетный период изменений в политике банковской группы по управлению капиталом не произошло.

## Информация о выполнении головной кредитной организацией банковской группы требований к капиталу.

Информация о выполнении требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 г. может быть представлена следующим образом:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (процент)	01.07.2019 г.		01.01.2019 г.	
		Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.	Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.
<b>Базовый капитал</b>	4,5	401 352	1 482 114	338 785	1 543 156
<b>Основной капитал</b>	6,0	535 136	1 482 114	451 714	1 543 156
<b>Всего собственные средства (капитал)</b>	8,0	713 514	1 581 572	602 285	1 543 156
Активы, взвешенные по уровню риска (гр. 4, гр. 6 стр. 60.1, 60.2, 60.3 раздела 1 формы 0409808)		8 918 930		7 528 561	

Требования к капиталу всех уровней банковской группой выполнены.

В составе собственных средств (капитала) банковской группы основной капитал составляет 93,7 процента.

Крупных участников (величина собственных средств (капитала) которых составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы) в составе банковской группы нет.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) банковской группы нет.

В составе источников собственных средств (капитала) банковской группы отсутствуют инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

#### **4. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности банковской группы**

Информация об основных показателях деятельности банковской группы представлена по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4927-У (далее – форма 0409813).

Нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21), максимального размера крупных кредитных рисков (H22), использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23) рассчитаны в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России N 180-И с учетом особенностей, установленных Положением Банка России N 509-П.

## Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 482 114	1 606 803	1 543 156	1 424 287	1 424 322
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 482 114	1 580 197	-	-	-
2	Основной капитал		1 482 114	1 606 803	1 543 156	1 424 287	1 424 322
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 482 114	1 580 197	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		1 581 572	1 610 389	1 543 156	1 448 507	1 471 671
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 711 585	1 598 740	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8 918 930	8 527 632	7 528 561	8 142 245	8 075 365
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		16,6	18,8	20,5	17,5	17,6
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,9	17,6	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		16,6	18,8	20,5	17,5	17,6
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,9	17,6	-	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Н20.0		17,7	18,9	20,5	17,8	18,2
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18,3	17,8	-	-	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,000	1,875	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,000	1,875	1,875	1,875	1,875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,7	10,9	12,5	9,8	10,2
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		9 269 185	9 719 565	9 568 054	9 231 827	8 993 508
14	Норматив финансового рычага банка Н1.4 (Н20.4), процент		16,0	16,5	16,1	15,4	15,8
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15,0	15,5	-	-	-
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26, процент		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, процент		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19,9	0	0	19,6	0	0	20,4	0	0	21,8	0	0	21,4	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		130,0			109,3			62,1			108,6			103,0		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,0			0,0			0,0			0,0			0,0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		не применимо			не применимо			не применимо			не применимо			не применимо		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение, процент				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Наблюдательным Советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский», банковской группе Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом), в которой определены базовые принципы формирования системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, банковской группы. Стратегия управления рисками и капиталом является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала Банка, банковской группы, в том числе для разработки других внутренних документов Банка, банковской группы.

Система управления рисками и достаточностью капитала банковской группы охватывает риски участников банковской группы, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям положения Банка России N 509-П.

В Стратегии управления рисками и капиталом определены органы и подразделения, осуществляющие управление рисками и достаточностью капитала банковской группы, организация системы управления рисками банковской группы, порядок определения значимых рисков, порядок управления значимыми рисками и капиталом банковской группы, порядок проведения стресс-тестирования, порядок информирования Наблюдательного Совета, исполнительных органов Банка, другие вопросы, связанные с управлением рисками и капиталом банковской группы.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка управление рисками и капиталом банковской группы осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Наблюдательным Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка;
- Кредитно-инвестиционной комиссией Банка (кредитной комиссией Банка и кредитными комиссиями территориальных офисов);
- Службой управления рисками;
- Службой внутреннего аудита;
- Руководителями подразделений Банка и их сотрудниками по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления рисками и достаточностью капитала осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный Совет Банка определяет стратегию управления рисками и капиталом, утверждает порядок управления значимыми рисками, а в случае необходимости и иными рисками, и осуществляет контроль за его реализацией, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным Советом. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет независимую оценку потенциальных потерь Банка, уровня и структуры рисков, принятых на Банк, организует процесс идентификации и оценки значимости рисков, проводит стресс-тестирование, формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комиссий как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комиссий, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит системы ВПОДК в виде плановых проверок по утвержденному Наблюдательным Советом плану проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК, проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов, информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Руководители подразделений Банка организуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом, на уровне подразделений, предоставляют необходимую информацию Службе управления рисками для интегрированного управления рисками и капиталом Банка, банковской группы.

Руководители подразделений, принимающих риски, организуют процесс совершения операций, связанных с принятием риска, в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом, на уровне подразделений, выносят предложения по вопросам совершения операций (сделок), связанных с принятием рисков, уполномоченным на принятие соответствующих решений органам Банка, осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов/сигнальных значений по проводимым операциям (сделкам), осуществляют контроль за соблюдением сотрудниками подразделения нормативных требований внутренних документов Банка, регламентирующих управление рисками и достаточностью капитала.

Для количественной оценки величины кредитного, рыночного, операционного рисков, а также для определения величины требуемого капитала, необходимого на их покрытие, используются методики, установленные нормативными актами Банка России. Банком организован процесс сбора и консолидации данных от участников банковской группы для проведения расчета требований к капиталу и других показателей уровня риска на консолидированной основе.

Оценка рисков, присущих деятельности Банка, банковской группы, на предмет их значимости проводится не реже, чем один раз в год. В соответствии с методологией определения значимых рисков, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, на основе оценки вероятности (возможности) наступления события риска и величины возможного ущерба в результате реализации события риска, с учетом дополнительных факторов по состоянию на 01.01.2019 к значимым рискам отнесены кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности.

Отчетность по управлению рисками на регулярной основе представляется органам управления Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Состав и периодичность составления отчетности в рамках ВПОДК определяются требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций, банковских групп. Информация о достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов предоставляется Наблюдательному Совету и Правлению Банка по мере выявления.

С целью оценки потенциальной устойчивости Банка к заданным изменениям в факторах риска в случае реализации исключительных, но вероятных событий, Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование в виде анализа чувствительности к кредитному риску, процентному риску и риску концентрации. Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется ежеквартально. Отчет о результатах проведенных стресс-тестов представляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

Банковская группа не применяет хеджирование в качестве метода снижения рисков.

**5. Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

В целях регуляторной оценки достаточности капитала размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков, определяется Банком в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России N 180-И) и Положением Банка России N 509-П. Информация о размере данных показателей по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице 2.1:

Таблица 2.1

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

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 632 501	3 549 083	290 600
2	при применении стандартизированного подхода	3 632 501	3 549 083	290 600
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:	99 140	263 344	7 931
7	при применении стандартизированного подхода	99 140	263 344	7 931
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	не применимо	не применимо	не применимо



Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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:	3 453 556	2 969 340	276 284
21	при применении стандартизированного подхода	3 453 556	2 969 340	276 284
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	0	0	0
24	Операционный риск	1 450 375	1 450 375	116 030
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	283 358	295 490	22 669
26	Минимальный размер корректировки на	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	8 918 930	8 527 632	713 514

В настоящей таблице сведения по состоянию на 01.07.2019 сравниваются с информацией по состоянию на 01.04.2019.

#### **6. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов**

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01.07.2019 г. приведена в таблице 3.3:

Таблица 3.3

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер п/п	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:	8 006	0	10 643 109	3 303 338
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 024	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 024	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 905 370	3 303 338
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	99 560	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	99 560	0

Номер п/п	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
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	1 167 209	565 176
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	450 556	192 491
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	716 653	372 685
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 006	0	59 979	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 139 677	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 865 568	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 674 890	0
8	Основные средства	0	0	253 948	0
9	Прочие активы	0	0	737 653	0

Основными операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются операции с использованием карт платежных систем, в обеспечение которых в рамках договора о расчетном обслуживании в платежных системах Банк поддерживает неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентском счете Банка в банке – спонсоре.

#### **7. Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами**

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. представлена в таблице 3.4.:

Таблица 3.4

#### **Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	357	907
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
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:	2 294	2 282
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 294	2 282

**8. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы**

Группа осуществляет операции с контрагентами стран, в которых величина антициклической надбавки равна нулю (Российская Федерация, Австрия, Бельгия), в связи с этим Банк не заполняет строки 1, 2, 3 Таблицы 3.7, в которых должны отражаться требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы**

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс.руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс.руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	-	-	-	X	X
2	....	-	-	-	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
4	Итого	X	5 438 396	5 449 131	0	9,7328

В графах 4 и 5 строки 4 настоящей таблицы отражены общая величина балансовой стоимости всех требований и величины этих требований, взвешенных по уровню риска, включенных в расчет антициклической надбавки в соответствии с главой 2 и приложениями 1-4 и 7 к Инструкции Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П, Положением Банка России N 511-П.

## 9. Кредитный риск

Информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.4 + гр. 6 – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	421 665	не применимо	4 903 454	1 711 675	3 613 444
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	119 824	9 987	109 837
4	Итого	не применимо	421 665	не применимо	5 023 278	1 721 662	3 723 281

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
	удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение банка России N 590-П) на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение банка России N 611-П), по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице 4.1.2:

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**

тыс. руб.

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	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	678 278	21,00	142 438	8,75	59 329	(12,25)	(83 109)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	68 420	21,00	14 368	1,25	853	(19,75)	(13 515)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	25 020	21,00	5 254	1,25	313	(19,75)	(4 941)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	410 171
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	21 125
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	(1 449)
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	(8 182)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1+ ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 $\pm$ ст. 5)	421 665

В настоящей таблице отчетным периодом является первое полугодие 2019 года.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 613 444	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 613 444	0	0	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	7 483	0	0	0	0	0	0



## 10. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Требования к собственным средствам (капиталу) по кредитным требованиям (обязательствам), подверженным кредитному риску, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются банковской группой с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И. Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску (за исключением кредитного риска контрагента и активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала)) по состоянию на 01.07.2019 представлена в следующей таблице.

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	1 308 345	0	1 308 345	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	66 402	53 000	65 738	10 494	15 246	0.20
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	60 811	0	60 718	0	29 805	0.49
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	5	0	5	0	1	0.00
6	Юридические лица	322 730	34 935	257 793	47	257 840	1.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	337 839	174 190	253 931	31 333	291 282	1.02
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 473 173	160 464	1 098 388	1 523	1 100 760	1.00

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
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 290 517	334 013	895 842	0	895 842	1.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	265 403	0	545	0	561	1.03
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	817 890	0	581 361	0	955 997	1.64
13	Прочие	398 705	0	85 167	0	85 167	1.00
14	Всего	6 341 820	756 602	4 607 833	43 397	3 632 501	0.78

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		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 																			

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		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
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	257 840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	257 840
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	257 370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 894	285 264
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 091 421	8 490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 099 911
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	895 842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	895 842
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		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
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158	545
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	186 402	997	0	0	117 411	0	0	0	0	0	0	276 551	581 361
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	85 167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85 167
14	Всего	1 308 345	114 879	0	0	0	0	2 796 505	9 487	0	0	117 411	0	0	0	0	0	0	304 603	4 651 230

# **11. Информация о кредитном риске, кредитном риске контрагента и рыночном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

У Банка отсутствует разрешение на применение в целях регуляторной оценки достаточности капитала подхода на основе внутренних рейтингов, в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную приложением к Указанию Банка России N 4482-У в таблицах 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10, посвященных ПВР.

## **12. Кредитный риск контрагента**

У Банка отсутствует разрешение на применение в целях регуляторной оценки достаточности капитала подхода на основе внутренних рейтингов, в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную приложением к Указанию Банка России N 4482-У в таблицах 5.4, 5.7, посвященных ПВР.

Таблица 5.1

### **Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	0	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

По состоянию на 01.07.2019 кредитный риск контрагента по операциям ПФИ и операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, у банковской группы отсутствует.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований  
в результате ухудшения кредитного качества контрагента  
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

В первом полугодии 2019 года внебиржевые сделки ПФИ банковской группой не заключались. По состоянию на 01.07.2019 риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам отсутствует.

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов  
риска, при применении стандартизированного подхода  
в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0



**Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2019 операции ПФИ и операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, у банковской группы отсутствуют.

## Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

По состоянию на 01.07.2019 сделки с кредитными ПФИ у банковской группы отсутствуют.

## 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	99 140
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	494 741	98 948
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
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	964	192
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

### **13. Риск секьюритизации**

Банковская группа не осуществляет операции секьюритизации. Инструменты, которым присущ риск секьюритизации, у банковской группы отсутствуют. Информация, предусмотренная в таблицах 6.1 – 6.4, группой не раскрывается.

#### **14. Рыночный риск**

В целях оценки рыночного риска банковская группа применяет стандартизированный подход - методику, установленную Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице 7.1.

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)	3 439 730
2	фондовый риск (общий или специальный)	13 826
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	3 453 556

Банковская группа не имеет разрешения на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска. Информация, предусмотренная в таблицах 7.2 и 7.3, банковской группой не раскрывается.

#### **15. Информация о величине операционного риска**

В целях оценки операционного риска банковская группа использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» при расчете показателей по состоянию на 01.01.2019 и Положением Банка России от 3 сентября 2018 года N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» при расчете показателей по состоянию на 01.07.2019. В соответствии с указанным методом величина операционного риска определяется как 15 процентов от валового дохода Банка за три последних года, по которым опубликована годовая отчетность.

По состоянию на 01.07.2019 информация о величине операционного риска и требований к капиталу для его покрытия представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
Усредненные доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	773 536	899 148
чистые процентные доходы	538 616	504 093
чистые непроцентные доходы	234 920	395 055
Величина операционного риска	116 030	134 872
Величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала Банка, умноженная на коэффициент 12,5	1 450 375	1 685 900
Величина требований к капиталу для покрытия операционного риска	116 030	134 872

#### **16. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

В качестве метода оценки процентного риска банковская группа использует гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

Результаты оценки величины изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения в сторону увеличения или уменьшения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов, по состоянию на 01.07.2019 г. приведены в следующей таблице:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Всего	Всего к капитал у (%)
<b>по всем валютам:</b>						
+ 400 базисных пунктов	(52 078)	(19 743)	(13 535)	(20 195)	(105 551)	<b>(6,7)</b>
- 400 базисных пунктов	52 078	19 743	13 535	20 195	105 551	<b>6,7</b>
<b>в том числе по рублям:</b>						
+ 400 базисных пунктов	(50 271)	(19 265)	(13 016)	(19 754)	(102 306)	<b>(6,5)</b>
- 400 базисных пунктов	50 271	19 265	13 016	19 754	102 306	<b>6,5</b>

Расчет величины изменения чистого процентного дохода вследствие изменения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок основан на данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составленной Банком в соответствии с Указанием Банка России N 4927-У по состоянию на 01.07.2019 г.

С учетом суммы максимального снижения чистого процентного дохода в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов нормативы достаточности капитала банковской группы снизятся на 1,2 процентных пункта от текущих значений.

#### **17. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в порядке, установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

## **18. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

## **19. Финансовый рычаг банковской группы**

Информация о нормативе финансового рычага раскрыта в таблице «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» пункта 4 настоящей информации о рисках на консолидированной основе (строки 13 – 14а).

### **Информация о расчете норматива финансового рычага**

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	9 566 795
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	4 593
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	81 325
7	Прочие поправки	53 631
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9 599 082

Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Величина балансовых активов, всего:	9 184 647
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение	1 380

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
	величины источников основного капитала	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9 183 267
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего:	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4 593
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	489 117
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	407 792
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	81 325
20	Основной капитал	1 482 114
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9 269 185
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	16,0

В течение отчетного периода значения показателя финансового рычага и его компонентов существенно не изменились.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

## **20. Способ и место раскрытия информации**

В соответствии с требованиями Банка России раскрытие информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте Банка по адресу: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru)

Годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы, размещена в сети Интернет на сайте Банка по адресу: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.08.2019 г



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова