

**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
за 1 полугодие 2020 года**

г. Санкт-Петербург
2020

Общая информация о Банке

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15.01.2007г. (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством - новая редакция устава согласована Банком России 24.07.2015г., зарегистрирована регистрирующим органом 30.07.2015г. Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015г. Банком России, срок действия лицензии: не ограничен.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д.16, корп.30, л. А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030820.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7835903703.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Ведение реестра акционеров осуществляется АО "Объединенная регистрационная компания".

Общее руководство от имени Собрания акционеров осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Банк по состоянию на 01.07.2020 г. не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.07.2020г. не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не имеет долгосрочного кредитного рейтинга/долгосрочного рейтинга, установленного рейтинговыми агентствами.

Отчетный период – первое полугодие 2020 года с 1 января по 30 июня 2020 года включительно.

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) за первое полугодие 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №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 – Указания 4482-У).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.sbionline.ru

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В разделе представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечения деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержания прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018, как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала (далее – базовый капитал) и добавочного капитала (далее – добавочный капитал) за вычетом показателей, уменьшающих источники капитала.

Величина базового капитала Банка на отчетную дату составляет 1 041 484 тыс. руб., величина основного капитала Банка 1 041 484 тыс. руб., величина собственных средств (капитала) Банка 1 237 075 тыс. руб., дополнительный капитал 195 591 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 84,2 %.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, выше определенных минимальных уровней. В отчетном периоде действовали обязательные требования, установленные Банком России, к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение первого полугодия 2020 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. На 01.07.2020 нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1=95,812%, Н1.2=95,812%, Н1.0=113,806% (01.01.2020: Н1.1=90,027%, Н1.2=90,027%, Н1.0=118,402%). На 01.07.2020 минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляло 2,5% (на 01.01.2019: 2,25%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется. На отчетную дату в Банке отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, Банком не раскрываются в связи с отсутствием указанных требований в отчетном периоде.

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sbionline.ru в разделе «Раскрытие информации».

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице 1.1 данного Отчета.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 об уровне достаточности капитала с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 010 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 010 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 010 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 625 170	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	195 591
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	147 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 424	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	792	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	792
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3, 5, 6, 7	3 142 753	X	X	X

	через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:				
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал внешние требования к капиталу.

Банк не использует инновационных, сложных или гибридных инструментов в структуре собственных средств (капитала).

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение его устойчивого положения в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Общим собранием акционеров.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку и самооценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов риска и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг, и соответствия мировым практикам в области управления рисками. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Информация об основных показателях деятельности и организации системы управления рисками и определении требований к капиталу раскрывается на ежегодной основе в соответствии с разделом II № 4482-У.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с формой 0409813 из состава форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Адрес сайта, где опубликована отчетность www.sbsonline.ru.

Ниже приведено раскрытие информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2020 года и 01.04.2020.

Таблица 2.1

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

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020 года	данные на 01.07.2020 года	данные на 01.07.2020 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	662 852	219 803	17 584
2	при применении стандартизированного подхода	662 852	219 803	17 584
3	при применении ПВР	X	X	X

4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	X	X	X
5	при применении продвинутого ПВР	X	X	X
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
9	при применении иных подходов	X	X	X
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	X	X	X
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	499 041	564 042	45 123

	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	499 041	564 042	45 123
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	258 588	303 163	24 253
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 420 481	1 087 008	86 960

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1.

Существенное увеличение размера операционного риска во втором квартале 2020 года связано с пересчетом показателя на основании данных за три последних года в соответствии с требованиями Положения 652-П от 03.09.2018 г.

Изменения в сумме требований, взвешенных по уровню риска, за второй квартал 2020 года, вызваны уменьшением величины кредитного и увеличением операционного рисков, связанных с изменением портфелей Банка в соответствии со стратегией развития.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, рассчитан исходя из минимально допустимого числового значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкцией Банка России № 199-И) – 8%.

Банк не имеет разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

По строке 25 Таблицы 2.1 отражена сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, которые взвешиваются с коэффициентом риска 250 процентов в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

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

Информация обязательных к раскрытию таблиц 3.1. и 3.2. в соответствии с требованиями Указания №4482-У подлежит раскрытию на ежегодной основе, соответственно, в данном отчете не раскрывается.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в качестве залога или обеспечения, по состоянию на 01.01.2020 г. и 01.07.2020г.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

по состоянию на 01.07.2020
руб.

тыс.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 725 382	3 725 382
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	56	56
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	56	56
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	498 509	498 509
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	498 509	498 509
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			89 326	89 326
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 050 000	3 050 000

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	71 030	71 030
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	12 955	12 955
8	Основные средства	0	0	1 203	1 203
9	Прочие активы	0	0	1 082	1 082

по состоянию на 01.01.2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 316 215	3 316 215
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	51	51
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	51	51
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	414 250	414 250
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	414 250	414 250
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	227 234	227 234
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 460 000	2 460 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	193 111	193 111
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	15 037	15 037
8	Основные средства	0	0	1 819	1 819
9	Прочие активы	0	0	559	559

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблиц 3.3, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на начало и конец отчетного периода Банк не имел обремененных активов.

В соответствии с учетной политикой активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка. При этом стоимость обремененных активов одновременно подлежит отражению на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются собственные средства и привлеченные средства клиентов.

В связи с нестабильностью экономики в связи с всемирной пандемией, Банком в целях укрепления позиций в отчетный период большая часть свободных денежных средств размещалась на аукционе Банка России в следствие этого произошли существенные изменения данных, представленных в таблицах 3.3.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	39	14 798
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	39	14 330
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	468

Данные, представленные в таблице 3.4 за отчетный период претерпели существенные изменения в результате снижения доли вложений юридических и физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск.

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск потерь, возникающих в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Учитывая специфику деятельности и структуру бизнеса кредитный риск для Банка является значимым. Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) в основном ориентирован на кредитование ограниченного круга юридических лиц. При этом операции кредитования являются значительной статьей в активе Банка (84% от общей величины активов по форме 0409806) и приносят значительную часть дохода.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется исключительно в соответствии с решениями Правления/Совета директоров Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения кредита.

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности контрагента.

В таблице 4.1 раскрывается 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), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2020 года.

Таблица 4.1

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

По состоянию на 01.07.2020г.

тыс. руб.

№	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. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	254 815	не применимо	3 134 361	255 475	3 133 701
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	0	не применимо	0	0	0

Банк использует стандартизованный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный Инструкцией Банка России № 199-И).

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 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
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 для отражения в таблице 4.1.1. отсутствует, так как Банком не осуществляются операции с ценными бумагами, удостоверенными депозитариями, удовлетворяющими требованиям п. 1.2. Указания Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У.

В таблице 4.1.2 раскрывается информация об активах Банка и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных Банком 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 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», на основании решения уполномоченного органа управления 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 Положениями Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 01 июля 2020 года.

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П

По состоянию на 01.01.2020 год

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	36 274	21%	7 618	5%	0	16%	5 804
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:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0

возможном отсутствии у них реальной деятельности								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

По состоянию на 01.07.2020 год

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	36 274	20%	7 255	5%	1 814	15%	5 441
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:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
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

По сравнению с показателями на 01.01.2020 г. существенные изменения данных, представленных в таблицах 4.1.2, произошли в части суммы сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа (строка 2 Таблиц 4.1.2) определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, а также рекомендацией Банка России.

В таблице 4.2 раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Банка, просроченных более чем на 90 календарных дней.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	254 815
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	254 815

За 1 полугодие 2020 года существенных изменений балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг не произошло.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Минимизация кредитного риска Банка производится с применением следующих методов:

- диверсификация кредитных вложений Банка и иных активов, несущих в себе кредитный риск;
- отраслевая диверсификация кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитных рисков на отдельных контрагентов (заемщиков Банка);

- улучшение качества обеспечения ссуд, имеющих повышенные кредитные риски, приведение обеспечения по ним к требованиям, определенным для обеспечения I или II категории качества;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, адекватном уровню кредитного риска по ним;
- постоянный контроль над качеством кредитного портфеля.

Применение того или иного инструмента минимизации кредитного риска зависит от метода, выбранного для минимизации риска.

К основным инструментам минимизации кредитного риска относятся:

- поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок осуществления ссудных и приравненных к ним операций, порядок работы с залогами;
- оценка кредитоспособности и рейтинга заемщиков;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- наличие договоров по обеспечению кредитных обязательств;
- оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

В таблице 4.3 раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

по состоянию на 01.07.2020

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 844 528	289 833	289 833	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	49 015	205 800	205 800	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	49 015	205 800	205 800	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска

по состоянию на 01.01.2020

тыс. руб.

№	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	2509684	426665	416745	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2509684	213320	213320	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	49015	213320	213320	0	0	0	0

В таблице раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И. Балансовая стоимость кредитных требований отражается в таблице за вычетом резервов на возможные потери. Балансовая стоимость кредитных требований в графе 4 отражается за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения. В графе 5 подлежит отражению балансовая стоимость обеспечения кредитных требований. Банк не использовал в качестве обеспечения по кредитным требованиям гарантии финансовых организаций и кредитные ПФИ, графы 6-9 не заполняются.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В таблице 4.4 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску, требования к капиталу которые определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 и приложением 2 или главой 3 и приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И, в разрезе портфелей.

Таблица 4.4

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

по состоянию на 01.07.2020 года

№	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	2 700 000	0	0	0	0	76
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	399 015	0	0	0	0	11

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	242	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	70 747	0	0	0	0	2
7	Розничные заемщики (контрагенты)	328	0	0	0	0	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	13 287	0	0	0	0	0,37
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	57	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	205 836	0	0	0	0	6
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	142 248	0	0	0	0	4
14	Всего	3 531 760					

Таблица 4.5

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																	всего	
		0%																		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19		20
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 700 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 700 000
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	350 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	350 000
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	242
6	Юридические лица	70 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 747
7	Розничные заемщики (контрагенты)	256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 695
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	498 509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	498 509
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	142 248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142 248
14	Всего	3 774 697																		3 774 697

тыс. руб.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, в связи с отсутствием кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка

В отчетном периоде Банк сделок секьюритизации не осуществлял, гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения не приобретал и не продавал.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

У Банка отсутствуют балансовые и внебалансовые секьюритизационные требования (обязательства) в связи с тем, что Банк не проводит сделок секьюритизации.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

У Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении риска секьюритизации в связи с тем, что Банк не проводит сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Величина рыночного риска рассчитывается Банком в соответствии со стандартизированным подходом по методологии Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

В Таблице 7.1 раскрывается информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 года.

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)	45 114,41
2	фондовый риск (общий или специальный)	8,96
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	45123,37

Общая величина рыночного риска увеличилась на 92337,25 тыс. руб. или 16,37%, данные изменения произошли в связи с проведением Банком эффективной политикой по управлению свободными денежными средствами – вложение в облигации российских эмитентов.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

При определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	24 253	20 687
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	65 499	189 093
1.2	чистые процентные доходы	79 191	211 251
1.3	чистые непроцентные доходы	-13 692	-22 158
1.4	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

По состоянию на отчетную дату Банк осуществляет оценку процентного риска, используя гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Ниже приведены данные о потенциальном влиянии на годовой чистый процентный доход банка стрессовых изменений ставок согласно расчётам, произведённым на предыдущие две отчётные даты. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как переоценка чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, имеющих ожидаемый срок до погашения менее одного года.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат в разрезе видов валют:

По состоянию на 01.07.2020 года

руб.

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
2	3	4	5	6	7	8
Совокупный ГЭП	2 818 679	-592 032	-24 731	1356	-141 005	13 313
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	54 022,80	-9866,81	-309,14	6,78	X	X
- 200 базисных пунктов	-54 022,80	9866,81	309,14	-6,78	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

По состоянию на 01.01.2020 года

руб.

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
2	3	4	5	6	7	8
Совокупный ГЭП	2274279	-209696	-121493	32830	51646	-111860
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	43588,83	-3494,79	-1518,66	164,15	X	X
- 200 базисных пунктов	-43588,83	3494,79	1518,66	-164,15	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29), установленное Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")», и не раскрывает информацию в части расчета норматива структурной ликвидности.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага представлена в строках 13 - 14а Раздела 1 и в Разделе 2 формы 0409813, раскрытой Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sbionline.ru

Сведения о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций за отчетный период:

Условное обозначение норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.07.2020
H1.0	Достаточности капитала	min 8%	113,806
H1.1	Достаточность базового капитала	min 4.5%	95,812
H1.2	Достаточность основного капитала	min 6%	95,812
H1.4	Финансового рычага	min 3%	28,116
H2	Мгновенной ликвидности	min 15%	25,898
H3	Текущей ликвидности	min 50%	172,912
H4	Долгосрочной ликвидности	max с 120%	4,630
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max 25%	22,75
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800%	50,915
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	max 3%	
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	max 25%	0
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	max 20%	5,72

По состоянию на 01.07.2020 г. все вышеуказанные нормативы Банком соблюдены надлежащим образом. Наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

В таблице ниже приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов по состоянию на отчетную дату и на три предыдущие отчетные даты:

Наименование показателя	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	28,116	25,126	27,949	29,05

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (с 01.01.2020 по 01.07.2020) не произошло.

Величина активов для расчетов финансового рычага по состоянию на отчетную дату:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	3 704 201
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	3 704 201

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хачиян С.А.

Паулкина Л.А.