

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

по состоянию на 01 апреля 2020 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.....	28
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ.....	29
9. АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА, УСТАНОВЛЕННЫМИ БАНКОМ РОССИИ	29
10. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ, КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА И РЫНОЧНОМ РИСКЕ В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	31
11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	31
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	31
13. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	32
14. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	32
15. СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	34

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 3 месяца 2020 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 ежеквартального 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 15 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 апреля 2020 года признаны несущественными 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» (далее – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 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	6	6
Источники базового капитала					
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):		1 483 648	1 360 697	33
2.1	прошлых лет		1 483 648	1 245 327	33
2.2	отчетного года		0	115 370	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)		1 746 648	1 623 697	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		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		1 100	1 242	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	6	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)		1 100	1 242	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 745 548	1 622 455	
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	6	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)		1 745 548	1 622 455	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		15 260	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)		15 260	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	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
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 создание 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	6	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)		15 260	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 760 808	1 622 455	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		10 154 412	10 163 509	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		10 154 412	10 163 509	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		10 154 412	10 163 509	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		17,1900	15,9635	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		17,1900	15,9635	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17,3403	15,9635	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,000	6,750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,250	
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)		9,3403	7,9635	
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	Существенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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		3 226	3 226	
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		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	6	6
	применяется подход на основе внутренних 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	базовый капитал	базовый капитал

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
	окончания переходного периода "Базель III"		
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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо
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
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-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/

Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России N 4927-У (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	15 260
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	7 697 783	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	15 260
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	294 758	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	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	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
	налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			обязательств" (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	1 100
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	3 226	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	3 226	"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	3, 4.1, 5, 6	9 473 098	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
	(займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, 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
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1	1 536 917	1, 2	759 719	
2	Средства в кредитных организациях	2	56 590	3	112 313	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	10 693	6	12 123	
3.1	производные финансовые инструменты		0	6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		10 693	6	12 123	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	620 339	4.1.1	1 358 943	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	2 789 620	4.1.2	2 790 032	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	5 081 712	5	5 211 810	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11, 12	39 863	11	3 226	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9, 10	40 346	12, 13	8 304	
10	Вложения в ценные бумаги и иные	6	0	4.2	0	

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
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	8	1 100	10	1 100	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	8	1 100	10.2	1 100	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	8	292 221	9	294 758	
14	Всего активов	13	10 469 401	14	10 552 328	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	14	0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	0	15.3	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	7 673 118	15.4, 15.5	7 697 783	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	16	0	
19.1	производные финансовые инструменты		0	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	

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
20	Выпущенные долговые обязательства	16	0	15.6, 16.4	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	457 873	18, 19	92 286	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	17, 18	12 044	17	12 044	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери		0	20	373 593	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	20	8 143 035	21	8 175 706	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19	198 505	22	20 000	
27.1	базовый капитал		0	22.1	20 000	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		1 661 652	33	1 839 386	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		189 911	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	277 236	
30	Всего источников собственных средств		2 326 366	(35 - 34)	2 376 622	

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 01.04.2020 составляет 298 407 тыс. рублей, источников собственных средств 3 828 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 Банк использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России N 199-И) в соответствии со стандартным подходом.

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 01.04.2020 г. может быть представлена следующим образом:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (процент)	01.04.2020 г.		01.01.2020 г.	
		Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.	Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.
Базовый капитал	4,5	456 949	1 745 548	457 358	1 622 455
Основной капитал	6,0	609 265	1 745 548	609 811	1 622 455
Всего собственные средства (капитал)	8,0	813 353	1 760 808	813 081	1 622 455
Активы, взвешенные по уровню риска (гр. 4, гр.6 стр. 60.1, 60.2, 60.3 раздела 1 формы 0409808)			10 154 412		10 163 509

Требования к капиталу всех уровней банковской группой выполнены.

В составе собственных средств (капитала) банковской группы на отчетную дату основной капитал составляет 99,1 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.

Группа осуществляет операции с контрагентами стран, в которых величина антициклической надбавки равна нулю (Российская Федерация) и 0,5 процента от взвешенных по риску активов (Бельгия).

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 (Н21), максимального размера крупных кредитных рисков (Н22), использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) рассчитаны в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России N 199-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		1 745 548	1 622 455	1 481 597	1 482 114	1 606 803
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 947 605	1 827 099	1 481 597	1 482 114	1 580 197
2	Основной капитал		1 745 548	1 622 455	1 481 597	1 482 114	1 606 803
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 947 605	1 827 099	1 481 597	1 482 114	1 580 197
3	Собственные средства (капитал)		1 760 808	1 622 455	1 631 387	1 581 572	1 610 389
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 950 409	1 827 099	1 808 684	1 711 585	1 598 740
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		10 154 412	10 163 509	9 244 186	8 918 930	8 527 632
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		17,2	16,0	16,0	16,6	18,8
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18,1	17,0	15,2	15,9	17,6
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		17,2	16,0	16,0	16,6	18,8
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18,1	17,0	15,2	15,9	17,6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 Н20.0		17,3	16,0	17,6	17,7	18,9
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18,1	17,1	18,5	18,3	17,8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,250	2,125	2,000	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)		2,500	2,250	2,125	2,000	1,875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,3	8,0	9,6	9,7	10,9
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		10 295 264	10 288 319	10 129 113	9 269 185	9 719 565

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		
14	Норматив финансового рычага банка Н1.4 (Н20.4), процент		17,0			15,8			14,6			16,0			16,5		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		17,9			16,8			13,8			15,0			15,5		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
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
			20,5	0	0	22,2	0	0	19,3	0	0	19,9	0	0	19,6	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		185,9			188,9			135,1			130,0			109,3		
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

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
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
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 01.01.2020 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, рыночному риску, операционному 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 N 199-И и Положением Банка России N 509-П. Информация о размере данных показателей по состоянию на 01.04.2020 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. руб.

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:	3 269 799	3 431 568	261 584
2	при применении стандартизированного подхода	3 269 799	3 431 568	261 584
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	157 298	90 144	12 584
7	при применении стандартизированного подхода	157 298	90 144	12 584
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	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги	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
	(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			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
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	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 345 037	5 183 357	427 603
21	при применении стандартизированного подхода	5 345 037	5 183 357	427 603
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	-	-	-
24	Операционный риск	1 374 213	1 450 375	109 937
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из	8 065	8 065	645

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
	собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
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)	10 154 412	10 163 509	812 353

В настоящей таблице сведения по состоянию на 01.04.2020 сравниваются с информацией по состоянию на 01.01.2020.

6. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01.04.2020 г. приведена в таблице 3.3:

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

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:	7 509	0	11 604 103	3 227 861
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	23 071	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	23 071	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 544 749	3 227 861

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	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	239 519	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	239 519	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 534 554	723 920
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 844 166	723 920
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	690 388	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 509	0	140 306	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 083 955	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 412 279	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 444 950	0
8	Основные средства	0	0	240 922	0
9	Прочие активы	0	0	713 872	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. Существенных изменений величины обремененных активов (величины неснижаемого остатка) за отчетный период не было.

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

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. представлена в таблице 3.4:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

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	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:	103 644	106 900
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	103 644	106 900
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 300	2 355
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 300	2 355

8. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

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. рублей

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 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

9. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, установленными Банком России

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 01.04.2020 представлена в таблице 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. рублей

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	362 475	21,00	76 120	11,88	43 077	(9,12)	(33 043)
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:	56 760	21,00	11 920	1,1	622	(19,9)	(11 298)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	21 410	21,00	4 496	1,25	268	(19,75)	(4 228)
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	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
	кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

10. 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 (далее – ПВР), в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 4.8, 5.7 и 7.2 приложения к Указанию Банка России N 4482-У, посвященных ПВР.

11. Информация о величине операционного риска

В целях оценки операционного риска банковская группа использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 года N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». 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 01.04.2020 информация о величине операционного риска и требований к капиталу для его покрытия представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2019
Усредненные доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	732 915	773 536
чистые процентные доходы	541 212	538 616
чистые непроцентные доходы	191 703	234 920
Величина операционного риска	109 937	116 030
Величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала Банка, умноженная на коэффициент 12,5	1 374 213	1 450 375
Величина требований к капиталу для покрытия операционного риска	109 937	116 030

12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-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 01.04.2020 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 капиталу
по всем валютам:						
+ 400 базисных пунктов	(66 779)	(39 987)	(19 603)	(13 182)	(139 551)	(7,9)
- 400 базисных пунктов	66 779	39 987	19 603	13 182	139 551	7,9
в том числе по рублям:						
+ 400 базисных пунктов	(63 762)	(39 146)	(19 198)	(12 708)	(134 814)	(7,7)
- 400 базисных пунктов	63 762	39 146	19 198	12 708	134 814	7,7

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 01.04.2020 г.

С учетом суммы максимального снижения чистого процентного дохода в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов нормативы достаточности капитала Банка снизятся на 1,4 процентных пункта от текущих значений.

13. 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».

14. 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:	10 552 328
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 норматива финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	26 003
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	131 923
7	Прочие поправки	57 690
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого:	10 652 564

Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Величина балансовых активов, всего:	10 138 438
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	1 100
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	10 137 338
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего:	19 124
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	6 879
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
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), итого:	26 003
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), итого:	0
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	796 020
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	664 097
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	131 923
20	Основной капитал	1 745 548
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	10 295 264
22	Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	17,0

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

15. Способ и место раскрытия информации

В соответствии с требованиями Банка России раскрытия 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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.05.2020



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова