

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом ООО КБ «Славянский кредит»  
за I полугодие 2018 года**

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) создан в соответствии с решением, принятым 29.11.1993 Учредительным собранием участников Банка, и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

**Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 раскрыта Банком в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2018 раскрыта Банком в разделе 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Публикуемая форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», содержащая вышеназванные разделы 1 и 5, раскрыта в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, согласно требованиям п. 3.2. Указания Банка России № 4638-У, посредством размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.slavcred.ru](http://www.slavcred.ru)) в разделе "Финансовые показатели", находящемся в разделе "Раскрытие информации". Кроме того, раздел 5 публикуемой формы отчетности 0409808, согласно требованиям п. 3.3. Указания Банка России № 4638-У, отдельно размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.slavcred.ru](http://www.slavcred.ru)) в подразделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" раздела "Финансовые показатели", находящегося в разделе "Раскрытие информации".

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, 01.07.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	940 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	940 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	940 000

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	115 832	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 749	X	X	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	23 749	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	23 749
8	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	830 783	X	X	X
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	830 783	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	830 783
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", всего, в том числе:	34	-180 941	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	-180 941	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	-180 941
10	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	47 000	X	X	X
10.1	отнесенный в базовый капитал	X	47 000	"Резервный фонд"	3	47 000
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	21	X	X	X
11.1	отнесенные в дополнительный капитал	X	21	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	21
12	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	71 035	X	X	X
12.1	отнесенные в базовый капитал	X	-3 287	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	-3 287

Удаленные из вышеприведенной таблицы строки, удалены в связи с тем, что перечисленные в них статьи бухгалтерского баланса не являются источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала.

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

Банком в отчетном первом полугодии 2018 года выполнялись все требования к капиталу. Случаи невыполнения требований к капиталу отсутствовали.

Значения нормативов достаточности базового и основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива финансового рычага Банка по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату представлены ниже:

Показатель	По состоянию на дату			
	01.07.2018		01.04.2018	
	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %	Фактическое значение, %	Нормативное значение Банка России, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	23,4	4,5	25,1	4,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	23,4	6,0	25,1	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	23,4	8,0	25,2	8,0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	20,7	3,0	23,0	3,0

Ниже приводится информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату.

Показатель	По состоянию на дату		Изменение (%)
	01.07.2018	01.04.2018	
Основной капитал (тыс. руб.)	1 609 806	1 670 373	-3,63
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.)	1 609 827	1 681 561	-4,27
Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала)	1,000	0,993	0,70

Из вышеприведенной таблицы следует, что удельный вес основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка как по состоянию на 01.07.2018, так и по состоянию на 01.04.2018 составляет более 99%.

В отчетном первом полугодии 2018 года у Банка отсутствовали инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Банк на ежеквартальной основе производит расчет величины антициклической надбавки как средневзвешенной величины национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск. По состоянию на 01.07.2018 все требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска приходятся на резидентов Российской Федерации. Числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала кредитных организаций по состоянию на 01.07.2018 установлено Банком России на уровне 0%.

Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В течение отчетного первого полугодия 2018 года Банком не применялись коэффициенты (показатели), не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 495 891	5 030 020	439 671
2	при применении стандартизированного подхода	5 495 891	5 030 020	439 671
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	10 461	10 358	837
5	при применении стандартизированного подхода	10 461	10 348	837
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	53 879	170 187	4 310

17	при применении стандартизированного подхода	53 879	170 187	4 310
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 274 575	1 376 950	101 966
20	при применении базового индикативного подхода	1 274 575	1 376 950	101 966
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	44 129	76 680	3 530
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	6 878 935	6 664 195	550 315

Из вышеприведенной таблицы видно, что за отчетный период по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2018, существенные изменения претерпели следующие показатели: рыночный риск; активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%.

Рыночный риск снизился за отчетный период на 68,34%. Основной причиной снижения показателя стало снижение фондового риска на 89,39%.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%, снизились на 42,45%. Причиной снижения показателя стало снижение отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, на 42,45%.

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

**Таблица 3.3.**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

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	6 253 890	101 708

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	35 947	0
2.1	кредитных организаций	0	0	6 520	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	29 427	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	101 708	101 708
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	395 163	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 875 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 929 885	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 229 392	0
8	Основные средства	0	0	139 247	0
9	Прочие активы	0	0	547 548	0

В течение первого полугодия 2018 года Банк не осуществлял операций с обременением активов.

Из вышеприведенной таблицы видно, что за отчетный период по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.04.2018, существенные изменения претерпели следующие показатели: долевые ценные бумаги; ссуды, предоставленные физическим лицам.

Вложения в долевые ценные бумаги снизились за отчетный период на 45,20%. Основной причиной снижения показателя стало снижение на 55,14% вложений в долевые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, выросли за отчетный период на 19,11%. Основной причиной роста показателя стал рост на 18,15% объема кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам – резидентам.

Таблица 3.4.

## Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
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:	67 292	12 261
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	58 167	2 438
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 125	9 823

Из вышеприведенной таблицы видно, что за отчетный период по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2018, существенные изменения претерпел объем средств нерезидентов.

Объем средств нерезидентов вырос за отчетный период на 448,83%. Основной причиной роста объема средств нерезидентов стал рост на 2285,85% объема средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

## Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных 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	127 985	не применимо	4 972 159	384 864	4 715 280

2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 133 180	40 654	2 092 526
4	Итого	не применимо	127 985	не применимо	7 105 339	425 518	6 807 806

Банк не осуществляет операции с такими ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". В связи с этим, требуемая к раскрытию на ежеквартальной и полугодовой основе Таблица 4.1.1., в которой раскрывается информация о видах вышеназванных операций и связанных с ними рисков, отсутствующих в Банке, исключена из раскрытия.

У Банка отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В связи с этим, требуемая к раскрытию на ежеквартальной и полугодовой основе Таблица 4.1.2., в которой раскрывается информация о видах вышеназванных активов и условных обязательств кредитного характера, а так же связанных с ними рисков, отсутствующих в Банке, исключена из раскрытия.

**Таблица 4.2.**

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	207 196
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)	84 464
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)	167 000
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	3 325



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)	127 985
---	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------

Из вышеприведенной таблицы следует, что за отчетный период по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2018, объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, снизился на 38,23%.

Основной причиной снижения объема ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, стало погашение ссуды, предоставленной юридическому лицу.

В отчетном периоде отмечено следующее движение ссудной задолженности:

-7 ссуд на общую сумму 84 200 тыс. руб. перешло из категории непросроченных, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней,

-1 ссуда в сумме 264 тыс. руб. перешла из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Также, были отмечены прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности в объеме 3 325 тыс. руб., связанные с переоценкой ссуды, предоставленной в иностранной валюте, и, как по состоянию на начало, так и по состоянию на конец отчетного периода, относящейся к категории ссуд, просроченных более чем на 90 дней.

**Таблица 4.3.**

### Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 243 391	1 471 889	1 420 518	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 243 391	1 471 889	1 420 518	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	50 000	50 000	0	0	0	0

За отчетный период по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2018, существенные изменения претерпели следующие показатели: балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований; балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований; балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней).

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований выросла за отчетный период на 34,42%. Основной причиной роста стоимости необеспеченных кредитных требований

стал рост на 48,15% объема депозитов в Банке России, являющихся вложениями с нулевым коэффициентом риска.

Совокупная балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований снизилась за отчетный период на 10,16%. Основной причиной снижения стоимости обеспеченных кредитных требований стало снижение объема кредитных требований, обеспечение по которым используется в целях снижения кредитного риска.

Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) снизилась за отчетный период на 65,75%. Снижение связано с частичным погашением кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней).

**Таблица 4.4.**

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 365 549	0	2 365 549	0	0	2,32
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	-
3	Банки развития	0	0	0	0	0	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	338 801	0	338 691	0	112 868	16,23
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	26 717	0	21 107	0	4 221	260,38
6	Юридические лица	523 937	1 899 893	437 423	1 846 525	2 283 948	2,41
7	Розничные заемщики (контрагенты)	220 662	189 156	160 261	131 534	308 647	18,83
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 968 815	44 130	1 380 173	0	1 726 955	3,98
9	Требования (обязательства), обеспеченные	1 118 067	0	761 723	0	928 142	7,22

	коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	-
11	Просроченные требования (обязательства)	9 860	0	4 140	0	6 211	1 327,51
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	41 955	0	0	0	0	-
13	Прочие	124 899	0	124 899	0	124 899	44,00
14	Всего	6 739 262	2 133 179	5 593 966	1 978 059	5 495 891	0,73

За отчетный период по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2018, существенные изменения претерпели требования (обязательства), взвешенные по уровню риска по: кредитным организациям (кроме банков развития); юридическим лицам; розничным заемщикам (контрагентам). Также существенные изменения претерпели требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, обеспеченные коммерческой недвижимостью.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по кредитным организациям (кроме банков развития), выросли на 15,39% в результате роста требований (обязательств) по кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 100% более чем на 150%.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по юридическим лицам снизились на 14,20%. Основной причиной снижения стало снижение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 14,21%.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, по розничным заемщикам (контрагентам) снизились на 34,21%, что стало следствием сокращения более чем на 45% балансовой стоимости вышеназванных требований. При этом, при составлении данной таблицы, к категории розничных заемщиков (контрагентов) отнесены физические лица, индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства.

Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, обеспеченные коммерческой недвижимостью, выросли на 78,27% главным образом в результате увеличения объема кредитов, выданных физическим лицам и обеспеченных коммерческой недвижимостью.

Таблица 4.5.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 365 549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 365 549
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	282 279	0	0	0	0	56 412	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	338 691
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	21 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 107
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	2 283 948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 283 948
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	267 254	292	18 387	0	277	0	0	0	5 585	0	0	0	291 795
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	568	0	0	0	0	0	666 906	0	45 000	0	667 699	0	0	0	0	0	0	0	1 380 173
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	416 885	0	30 000	0	314 838	0	0	0	0	0	0	0	761 723
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	4 140	0	0	0	0	0	0	0	4 140
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	124 899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 899
14	Всего	2 366 117	303 386	0	0	0	0	3 816 304	292	93 387	0	986 954	0	0	0	5 585	0	0	0	7 572 025

За отчетный период по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2018, существенные изменения претерпели совокупные балансовые стоимости кредитных требований (обязательств) с коэффициентами риска 0%, 20%, 100%, 130%.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 0% выросла на 23,15%. Рост произошел главным образом за счет увеличения объема депозитов в Банке России на 48,15%.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 20% снизилась на 23,68% в результате снижения на 25,15% балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 20% по кредитным организациям (кроме банков развития).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 100% снизилась на 10,51%. Изменение произошло главным образом в результате снижения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 15,16%.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) с коэффициентом риска 130% выросла на 171,51% главным образом за счет роста требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью с коэффициентом риска 130%.

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска. В связи с этим Таблицы 4.6, 4.7 и 4.8 Главы 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов», включенной в настоящий раздел, не подлежат раскрытию.

Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П. В связи с этим Таблица 4.10 Главы 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов», включенной в настоящий раздел, не подлежит раскрытию.

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

В течение отчетного периода показатели величины кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) и величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК), рассчитываемые в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкции Банка России №180-И), были равны нулю. Кредитный риск контрагента, принимаемый Банком в отчетном периоде, связан только с операциями, осуществляемыми через центрального контрагента. В связи с этим Таблицы 5.2, 5.3, 5.5, 5.6., исключены из раскрытия.

Таблицы 5.4. и 5.7. не приводятся, поскольку Банк не имеет разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, и на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	10 461
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	40 725	8 145
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	11 582	2 316
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Данные, представленные в Таблице 5.8, за отчетный период по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2018 существенно не изменились.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

Данные настоящего раздела исключены из раскрытия, поскольку Банк не осуществляет сделки секьюритизации и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1.

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
тыс. руб.		
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	39 579
2	фондовый риск (общий или специальный)	14 300
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	53 879

За отчетный период по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2018, существенные изменения претерпела совокупная величина рыночного риска, снизившаяся за отчетный период на 65,22%. Причиной снижения показателя стало снижение фондового риска на 88,42%. При этом процентный риск вырос на 25,91%.

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

Банк не является ни головной кредитной организацией банковской группы, ни участником банковской группы, имеющей разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска. В связи с этим Таблица 7.3. настоящего раздела не подлежит раскрытию.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с Главой 12 настоящего раздела, поскольку вышеназванная Глава кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежит.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного

риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже приводится информация о размере требований к капиталу Банка в отношении операционного риска.

#### Информация о величине требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банка

Наименование показателя	По состоянию на дату, тыс. руб.		Изменение показателя в тыс. руб.
	01.07.2018	01.04.2018	
Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России N 346-П (ОР)	101 966	110 156	-8 190
Величина требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией Банка России N 180 (ОР x 12,5)	1 274 575	1 376 950	-102 375

#### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Ниже приводится анализ влияния изменения процентного риска Банка на его финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.

Характеристика изменения	Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка, по состоянию на 01.07.2018			Анализ влияния изменения процентного риска на капитал Банка по состоянию на 01.07.2018		
	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)			Влияние на Капитал Банка (%)		
	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)	Сводная позиция	Позиция (Рубль)	Позиция (Иностранная валюта)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	17 928	18 683	0,00	1,11	1,16	0,00
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	-17 928	-18 683	0,00	-1,11	-1,16	0,00
Рост процентной ставки на 200 базисных пунктов	35 856	37 367	0,00	2,23	2,32	0,00
Снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов	-35 856	-37 367	0,00	-2,23	-2,32	0,00
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	71 711	74 733	0,00	4,45	4,64	0,00
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	-71 711	-74 733	0,00	-4,45	-4,64	0,00

Из вышеприведенной таблицы видно, что наибольшее отрицательное влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка может оказать снижение процентной ставки на 400 базисных пункта.

#### Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

На ежеквартальной и полугодовой основе в рамках настоящего раздела подлежит раскрытию информация, предусмотренная Главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной



ликвидности», в которой должны раскрываться данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

На полугодовой основе в рамках настоящего раздела подлежит раскрытию информация, предусмотренная Таблицей 10.1 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)», в которой должны раскрываться данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее - НЧСФ) кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций. В связи с этим Глава 14 и Таблица 10.1, включенные в настоящий раздел, не подлежат раскрытию.

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

Информация о величине финансового рычага Банка по состоянию на 01.07.2018 раскрыта Банком в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)». Информация о расчете показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 раскрыта Банком в разделе 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Информация о значениях обязательных нормативов Банка по состоянию на 01.07.2018 раскрыта Банком в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Публикуемые формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», содержащие вышеназванные разделы, раскрыты в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, согласно требованиям п. 3.2. Указания Банка России № 4638-У, посредством размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.slavcred.ru](http://www.slavcred.ru)) в разделе "Финансовые показатели", находящемся в разделе "Раскрытие информации".

### Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Значение по состоянию на дату		Изменение (%)
	01.07.2018	01.04.2018	
Основной капитал, тыс. руб.	1 609 806	1 670 373	-3,63%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 774 043	7 249 315	7,24%
Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	20,7	23,0	-10,00%

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 в сравнении с 01.04.2018 снизилось на 10%. Снижение обусловлено по большей части ростом величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага (КРВфр) на 35,81%.

По состоянию на 01.07.2018 существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)**

Данные настоящего раздела не подлежат раскрытию на ежеквартальной и полугодовой основе.

22 августа 2018 года

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**



*Валз*

**М.И. Васильев**

**Н.А. Зязина**