

## **ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЭС-БИ-АЙ БАНК ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ИЮЛЯ 2020 ГОДА**

Раскрытие Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Эс-Би-Ай Банка Общество с ограниченной ответственностью (далее – Эс-Би-Ай или Банк) за период с 01 января 2020 года по 30 июня 2020 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме, порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У), Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У). Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые им риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

### **Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), а также соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы**

Все уровни капитала Банка равны между собой, т.е. совокупный капитал Банка формируется исключительно базовым капиталом (см. сведения, приведенные в таблице «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 01.07.2020»)

Таблица 1.1.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 668 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 668 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 668 900
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, 47	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	9 588 577	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	0
2.2.1		X	0	из них:	X	
				субординированные кредиты		0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	561 626	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	367 513	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	367 513	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	367 513

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	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", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 298 957	X	X	X
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

**Комментарии:** в течение отчетного периода Банк соблюдал требования к достаточности капитала. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2020 опубликована на сайте Банка в составе отчетности («Отчеты об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», форма 0409808, раздел 1).

Таблица 2.1.

**Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2020**

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:	18 113 337	19 195 931	1 449 067
2	при применении стандартизированного подхода	18 113 337	19 195 931	1 449 067
3	<i>при применении базового ПБР</i>			
4	<i>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)</i>			
5	<i>при применении продвинутого ПБР</i>			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	900 460	7	72 037
7	при применении стандартизированного подхода	900 460	7	72 037
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>			
9	<i>при применении иных подходов</i>			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР			
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			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	694 164	789 402	55 533
21	при применении стандартизированного подхода	694 164	789 402	55 533
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	813 088	643 995	65 047

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из 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			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	20 521 048	20 629 335	1 641 684

Таблица 3.3.

**Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на  
01.07.2020**

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	499 281	16 038 205	1 900 263
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	719 944	719 944
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	98 744	98 744
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			98 744	98 744
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	621 200	621 200
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			432 803	432 803
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			188 397	188 397
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 254 544	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			681 038	681 038
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		499 281	9 614 754	499 281
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			2 589 887	0
8	Основные средства и НМА			371 772	0
9	Прочие активы			806 266	0

**Комментарии:** по состоянию на 01.07.2020 к составу обремененных активов отнесены нерыночные активы, переданные в пул обеспечения по кредитам Банка России. К основному виду операций Банка, осуществляемых с обременением активов, относятся операции привлечения средств по залог банковских активов (ломбардные кредиты и операции прямого РЕПО).

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 071 524	933 170
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:	163 529	151 201
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	163 529	151 201
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 252 134	1 961 677
4.1	банков - нерезидентов		244
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 150 689	1 855 204
4.3	физических лиц - нерезидентов	101 445	106 229

**Комментарии:** в отчетном периоде увеличение объема средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, преимущественно обусловлено переоценкой депозитов единственного участника SBI Holdings LLC, номинированных в японской йене.



Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) по состоянию на 01.07.2020**

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация (643)	0,000	21 183 533	0	X	X
2	Ирландия (372)	0,000	163 529	0	X	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (826)	0,000	1 258	0	X	X
2	Бельгия (056)	0,000	240	0	X	X
3	Сумма	X	0	0	X	X
4	Итого	X	21 348 560	0	100%	1 679 399

**Комментарии:** по состоянию на отчетную дату отсутствуют требования к резидентам иностранных государств, использующим антициклическую надбавку.

Таблица 4.1.

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы),  
подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020**

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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	2 736 496	0	11 394 336	3 264 885	10 865 947
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	595 654	0	595 654
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	7 193 437	350 727	6 842 710
4	Итого	0	2 736 496	0	19 183 427	3 615 612	18 304 311

**Комментарии:** Банк не использует ПВР для целей оценки достаточности собственных средств (капитала), структура активов, подверженных кредитному риску в отчетном периоде существенно не изменилась: кредитный портфель преимущественно представлен потребительскими кредитами физическим лицам, кредитами предприятием малого и среднего предпринимательства, долговые ценные бумаги представлены облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, внебалансовые позиции преимущественно представлены предоставленными гарантиями

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" по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

**Комментарии:** по состоянию на 01.07.2020 г. у Банка нет ценных бумаг, права на которые не удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества, чем это  
предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения  
Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по  
состоянию на 01.07.2020**

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	1 083 152	17,13	185 502	1,83	19 848	15	185 487
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 198 947	27,17	597 402	8,42	185 055	19	597 383
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о	0	0	0	0	0	0	0

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

**Комментарии:** существенный рост объемов реструктурированных ссуд в течение отчетного периода, классифицированных в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа управления Банка, обусловлен ограничениям, связанными с пандемией, с последующей реструктуризации ссуд, предоставленных как физическим, так и юридическим лицам.

При этом Банк на основании информационных писем Банка России не ухудшал категории качества данных реструктурированных ссуд по причине ухудшения финансового положения и (или) качества обслуживания долга заемщиков в связи с влиянием на их деятельность или деятельность их работодателей (по физическим лицам), системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

.

Таблица 4.2.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и  
долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по  
состоянию на 01.07.2020**

		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)	2 560 920
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)	537 396
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)	14 966
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-346 854
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)	2 736 496

**Комментарии:** рост в отчетном периоде уровня ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанными находящимися в состоянии дефолта, вызван увеличением объема ссуд физическим лицам, просроченным более, чем на 90 дней.

Основной прирост просроченной задолженности в отчетном периоде произошел в мае 2020 и был связан с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) и нерабочими днями в РФ, вследствие чего заемщики не получали заработную плату/получали заработную плату в меньшем объеме за указанный период и не смогли своевременно обслуживать кредит, в том числе внести несколько платежей, перенесенных на первый рабочий день 12.05.2020, одновременно. При этом данные клиенты так же не обратились в Банк за реструктуризацией или не смогли своевременно предоставить необходимые для реструктуризации документы.

Таблица 4.3.

## Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 843 450	8 022 497	2 517 844				
2	Долговые ценные бумаги	595 654	0	0				
3	Всего, из них:	3 439 104	8 022 497	2 517 844				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 736 496	0	0				

Таблица 4.4.

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и  
эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в  
целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2020**

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	497 358		497 358		14 862	2,99
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 134 563		1 134 563		259 055	22,83
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	855 725		855 725		136 178	15,91
6	Юридические лица	5 359 089	1 956 648	5 285 295	1 909 887	6 606 474	91,82
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 292 440	5 236 789	4 840 730	4 932 823	11 272 020	115,33
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	314	0	314	0	311	99,04
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	236	0	221	0	278	125,79
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 647 741	0	28 826	0	49 106	170,35
13	Прочие	725 136	0	547 359	0	675 513	123,41
14	Всего	16 512 602	7 193 437	13 190 391	6 842 710	19 013 797	94,91

**Комментарии:** изменения в отчетном периоде стоимости кредитных требований по строкам 11-13 преимущественно связано с изменением величины надбавок к коэффициентам риска, применяемых к ссудной задолженности клиентов физических лиц в соответствии с Указанием Банка России №4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».



Таблица 4.5.

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020**

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	482 496						14 862												497 358
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 094 385					40 178												1 134 563
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	175 828	679 565					261											71	855 725
6	Юридические лица	23 812	49 490		960 972			5 731 740		208 262		63 544							157 362	7 195 182
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 119	4 675		470 441			6 715 167	199 074			878 609	912 477	44 234	9 149	265	1 319		521 024	9 773 553
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	3						311												314
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)							109				112								221
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											10 052	14 955	72	462		30		3 255	28 826
13	Прочие							286 544	6 658			253 147	689	21	41		5		254	547 359
14	Всего	699 258	1 828 115	0	1 431 413	0	0	12 789 172	205 732	208 262	0	1 205 464	928 121	44 327	9 652	265	1 354	0	681 966	20 033 101

Таблица 5.1.

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	0

**Комментарии:** Таблица раскрывает информацию о кредитном риске контрагента по производным финансовым инструментам (по состоянию на отчетную дату сделки отсутствуют) и операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами (под которыми в рамках предоставленной информации понимаются сделки прямого и/или обратного РЕПО). В целях применения инструментов снижения кредитного риска Банк применяет упрощенный стандартизированный подход в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами в соответствии с п. 2.6. Банком не применяется.

Договора по операциям прямого и/или обратного РЕПО осуществляются на организованном рынке через квалифицированного центрального контрагента, условия действующих в отчетной периода генеральных соглашений соответствуют

требованиям пп. 2.6.1. пункта 2.6. Инструкции 180-И (порядок осуществления ликвидационного неттинга), что позволяет классифицировать данные сделки как операции, риски по которым могут быть минимизированы.

За анализируемый период Банк преимущественно выступал по сделкам обратного РЕПО в качестве Банка-кредитора. Кредитный риск контрагента после применения инструментов снижения определяется на необеспеченную ценными бумагами часть требования по денежным средствам, взвешенную на коэффициент риска, по заемщику.

По сделкам прямого РЕПО Банк осуществляет привлечение денежных средств (источников краткосрочной ликвидности) на межбанковском рынке. Кредитный риск контрагента после применения инструментов снижения определяется Банком на необеспеченную денежными средствами той же валюты, в которой номинированы ценные бумаги, отчуждаемые без прекращения признания, часть требования по возврату ценных бумаг, взвешенную на коэффициент риска по заемщику.

Все сделки прямого и обратного РЕПО за анализируемый период заключены Банком через центрального контрагента на организованном рынке и соответствуют стандартным условиям.

За отчетный период Банк заключал разовые сделки ПФИ (валютный SWAP). ПФИ являются внебиржевыми, не предусматривающими неттинга встречных требований/обязательств. Сделки были заключены как для получения курсового дохода, так для поддержания текущей ликвидности Банка.

Таблица 5.2.

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.

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

**Комментарии:** см. комментарий к таблице 5.1.

Таблица 5.3.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	175 828	679 490					45 142		900 460
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого									900 460

**Комментарии:** Таблица раскрывает информацию о величине, подверженной кредитному риску контрагента (риск того, что организация не выполнит свои долговые обязательства должным образом, как это предусмотрено контрактом, риск дефолта) при оценке величины риска по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3 и Приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И. Информация представлена в разрезе коэффициентов риска и портфелей однородных инструментов.

В Таблице представлена информация по сделкам финансирования под обеспечение ценными бумагами (сделки прямого и обратного РЕПО).

За отчетный период Банк заключал разовые сделки ПФИ (валютный SWAP). ПФИ являются внебиржевыми, не предусматривающими неттинга встречных требований/обязательств. Сделки были заключены как для получения курсового дохода, так для поддержания текущей ликвидности Банка.

Таблица 5.5.

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.

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

**Комментарии:** по состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовало полученное или предоставленное обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента

Таблица 5.6.

## Информация о сделках с кредитными ПФИ по состоянию на 01.07.2020

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

**Комментарии:** Банк не осуществляет операций с кредитными ПФИ

Таблица 5.8.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через  
центрального контрагента по состоянию на 01.07.2020**

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.	
		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	225 932
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	180 915
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	78	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	47
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



## **РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

Банк не подвержен риску секьюритизации в связи с отсутствием соответствующих сделок / операций

Таблица 7.1.

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	694 164,00
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	0,00
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	694 164,00

**Комментарии:** для определения величины рыночного риска, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Основным компонентом расчета является величина процентного риска (общего и специального), исчисленная по вложениям Банка в долговые обязательства (облигации), классифицированные по состоянию на 01.07.2020 года в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Снижение значения рыночного риска по компоненту «процентный риск» в отчетном периоде связано:

- 1) С реализацией вложений Банка в облигации эмитента-кредитной организации и соответствующим снижением объема портфеля ценных бумаг.
- 2) Сокращением сроков до даты объявленной оферты или погашения долговых обязательств, связанное с продолжительностью нахождения ценных бумаг на балансе кредитной организации.

Банк не проводит операций и не имеет на своем балансе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации

Валютный риск по состоянию на отчетную дату отсутствует.

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

### **Размер требований к капиталу в отношении операционного риска.**

В целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» По состоянию на 01.07.2020 размер операционного риска составил 65 047 тыс. руб.

### **Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе валют.**

Банк осуществляет анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал, используя методологию, рекомендованную Указанием Банка России от 15.04.2015 «3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов на основании данных формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе видов валют (тыс. руб.):

<b>На 01.07.2020</b>	<b>Рубли РФ</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Всего</b>
+ 400 базисных пунктов	70 724	1 284	-813	16 366
- 400 базисных пунктов	-70 724	-1 284	813	-16 366

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ  
ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2020  
(публикуемая форма)**

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной  
организации (банковской группы) по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019
			Фактическое значение				
			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
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		3 321 041	3 687 023	3 919 049	4 616 517	2 876 172
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 301 735	3 613 219	3 934 047	4 631 400	2 871 110
2	Основной капитал		3 321 041	3 687 023	3 919 049	4 616 517	2 876 172
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 301 735	3 613 219	3 934 047	4 631 400	2 871 110
3	Собственные средства (капитал)		3 301 735	3 687 023	3 919 049	4 616 517	3 654 372
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 613 219	3 613 219	3 950 795	4 631 400	3 649 310
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		20 521 048	21 559 994	19 808 532	14 879 673	11 901 696
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		16.1840	17.1010	19.7847	31.0257	24.1661
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.0900	16.7590	19.5120	31.1260	24.1240
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		16.1840	17.1010	19.7847	31.0257	24.1661
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.0900	16.7590	19.5120	31.1260	24.1240
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		16.1840	17.1010	19.7847	31.0257	30.7046

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.0900	16.7590	19.5950	31.1260	30.6620
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	2.2500	2.1250	2.0000
9	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5000	2.5000	2.2500	2.1250	2.0000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.1840	9.1010	11.7850	18.1660	18.1660
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		18 740 560	19 238 699	19 238 699	14 333 473	11 324 476
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		17.721	19.165	19.165	32.208	25.398
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного						



34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и  
внебалансовых требований под риском для расчета норматива  
финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.07.2020**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		13 676 294
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-900 334
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 083 333
6.1	по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 1,0;		5 356 168
6.2	по условным обязательствам кредитного характера со средним риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,5;		716 332
6.3	по условным обязательствам кредитного характера с низким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,2.		10 833
6.4	по условным обязательствам кредитного характера без риска - 0		0
7	Прочие поправки		-118733
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		18 740 560



**Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4) по состоянию на 01.07.2020**

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		13 024 740
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		367 513
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		12 657 227
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		900 334
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		900 334
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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		6 083 333
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		6 083 333
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		3 321 041
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		18 740 560
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		17,721

Председатель Правления Эс-Би-Ай Банк ООО

Главный бухгалтер Эс-Би-Ай-Банк ООО

«21» августа 2020 года



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Карякин А. Д.

Сытенко В. Г.