

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПРОЦЕДУРАХ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПАО БАНК «СИАБ»
НА 01.07.2019**

СОСТАВЛЕНА В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ УКАЗАНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 07.08.2017
№4482-У «О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ»

2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

		Стр.
Раздел I.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Таблица 1.1.	Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)	4
Раздел II.	Информация о системе управления рисками	8
Глава 1.	Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка	8
Таблица 2.1.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	9
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	11
Таблица 3.1.	Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков	11
Таблица 3.2.	Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала	11
Таблица 3.3.	Сведения об обремененных и необремененных активах	12
Таблица 3.4.	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	13
Таблица 3.5.	Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов	13
Раздел III.1	Показателя системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	13
Раздел IV.	Кредитный риск	13
Глава 2.	Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	14
Таблица 4.1.	Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску	14
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 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»	15
Таблица 4.1.2.	Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П	15
Таблица 4.2.	Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	16
Глава 3.	Методы снижения кредитного риска	17
Таблица 4.3.	Методы снижения кредитного риска	18
Глава 4.	Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	18
Таблица 4.4.	Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	18
Таблица 4.5.	Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	19
Глава 5.	Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	22
Раздел V.	Кредитный риск контрагента	22
Глава 6.	Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	22
Таблица 5.1.	Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	22
Таблица 5.2.	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	23
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	23
Таблица 5.5.	Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу	24

	в отношении кредитного риска контрагента	
Таблица 5.6.	Информация о сделках с кредитными ПФИ	24
Таблица 5.8.	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	25
Раздел VI.	Риск секьюритизации	25
Глава 7.	Общая информация о величине риска секьюритизации Банка	25
Глава 8.	Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации	26
Глава 9.	Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	26
Раздел VII.	Рыночный риск	26
Глава 10.	Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	26
Глава 11.	Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	26
Таблица 7.1.	Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	26
Глава 12.	Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском с показателями прибыль (убыток)	27
Раздел VIII.	Информация о величине операционного риска	27
Раздел IX.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	27
Раздел X.	Информация о величине риска ликвидности	28
Глава 13.	Общая информация о величине риска ликвидности	28
Глава 14.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	29
Глава 15.	Информация о нормативе структурной ликвидности	29
Раздел XI.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	29
Раздел XII.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	30
Таблица 12.1	Информация о размере вознаграждений	30
Таблица 12.2	Информация о фиксированных вознаграждений	30
Таблица 12.3	Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях	30

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2019 года.

Отчетность размещена в электронном виде 08.08.2019 на сайте Банка <https://siab.ru/about/disclosure/> в разделе Банковская (финансовая) отчетность / Бухгалтерская отчетность (2019 год).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке сопоставления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», с элементами собственных средств (капитала).

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 01.07.2019

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	764 005	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	764 005	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	764 005
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	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	4 996 300	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	0

2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	724 657	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"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	5 898	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 898
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	2 043	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	352
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41.1.2	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"	3, 5, 6, 7	4 901 819	X	X	X

	через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	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

1. Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

ПАО БАНК «СИАБ» не является банковской группой.

2. Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, о перечне юридических лиц - участников банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации.

ПАО БАНК «СИАБ» не является банковской группой.

3. Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

ПАО БАНК «СИАБ» не является банковской группой.

4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

5. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

6. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений.

В отчетном периоде ПАО БАНК «СИАБ» выполнял все нормативные требования к капиталу.

7. Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации.

	По состоянию на 01.07.2019	
	в тыс. руб.	в процентах
Базовый капитал	930 646	100
Основной капитал	930 646	100
Собственные средства (капитал)	930 646	100

8. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

ПАО БАНК «СИАБ» не оперирует сложными или гибридными инструментами собственных средств (капитала).

9. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

На отчетную дату ПАО БАНК «СИАБ» имеет требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам отдельных стран, в которых национальные антициклические надбавки имеют нулевые значения.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс.руб.
<i>Российская Федерация, в т.ч.:</i>	<i>0</i>	<i>6 889 302</i>
<i>Организации</i>		<i>4 520 242</i>
<i>Собственные активы ПАО Банк «СИАБ»</i>		<i>1 004 912</i>
<i>Кредитные организации</i>		<i>934 889</i>
<i>Физические лица</i>		<i>219 919</i>
<i>Государственные органы и Банк России</i>		<i>196 975</i>
<i>Индивидуальные предприниматели</i>		<i>12 366</i>
<i>Бельгия</i>	<i>0</i>	<i>212</i>
<i>Организации</i>		<i>212</i>
<i>Германия</i>	<i>0</i>	<i>15 956</i>
<i>Кредитные организации</i>		<i>15 956</i>
<i>США</i>	<i>0</i>	<i>175</i>
<i>Организации</i>		<i>175</i>
<i>Итого</i>	<i>0</i>	<i>6 905 645</i>

10. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике

определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Переходный период, определенный в пункте 8.1 Положения № 646-П, проходил во временном промежутке с 1 января 2014 года до 1 января 2018 года. За этот период Банк:

- перераспределил влияние вложений в нематериальные активы, уменьшающие основной капитал, в уменьшение базового капитала.

- признал влияние на собственные средства (капитал) переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых отличается от средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Данные изменения оказали незначительно влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности ПАО БАНК «СИАБ»

Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2019 года.

Отчетность размещена в электронном виде 08.08.2019 на сайте Банка <https://siab.ru/about/disclosure/> в разделе Банковская (финансовая) отчетность / Бухгалтерская отчетность (2019 год).

В отчетном периоде установленные Банком России обязательные нормативы соблюдались.

Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов на 1 июля 2019 года и на 1 апреля 2019 года:

	Нормативное значение	На 01.07.2019	На 01.04.2019	Изменения, в %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	13,6	12.8	6,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	13,6	12.8	6,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	13,6	12.8	6,2
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	14,9	15.0	-0.7

Увеличение нормативов достаточности капитала обусловлено прежде всего снижением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

По итогам 2 квартала 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) значительно превышают предельные значения, установленные Банком России.

Далее представлены значения нормативов ликвидности:

	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.07.2019	на 01.04.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	43,1	40.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	134,4	171.0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	9,0	8.5

Значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности существенно превышают установленные Банком России минимальные нормативные значения, а значение норматива долгосрочной ликвидности существенно ниже установленного Банком России максимального нормативного значения.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы 0403813

Строки 21 - 38 раздела 1 Отчета подлежат заполнению и раскрытию Банком только в части нормативов, которые он рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Строки 5, 6, 7, 8 - 11, 21 - 38 раздела 1 Отчета заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкцией Банка России № 180-И). В строках 13 и 14 раздела 1 Отчета приводятся данные строк 21 и 22 подраздела 2.2 раздела 2 отчетности на соответствующую отчетную дату.

В разделе 1 Отчета строки 1а, 2а, 3а, 5а, 6а, 7а и 14а заполняются по алгоритмам формирования соответствующих строк 1, 2, 3, 5, 6, 7, 14 Отчета при полном применении модели ожидаемых кредитных

убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

По строкам 28 и 32 раздела 1 Отчета отражается максимальное фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также информация о количестве и длительности нарушений Банком нормативов Н6 и Н25 в течение отчетного периода и на начало года соответственно.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также о методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для него рисков.

1. Описание связи между бизнес - моделью Банка и профилем рисков Банка.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2. Организация системы управления рисками Банка, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и работниками Банка по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

3. Описание взаимодействия между органами управления (комитетами органов управления) и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

4. Описание порядка информирования Совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

5. Процедуры и периодичность проведения стресс - тестирования (информация о портфелях, подверженных процедуре стресс - тестирования, перечне используемых сценариев и методологии их проведения, а также практика использования стресс - тестирования в системе управления риском).

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

6. Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков, принятой исходя из бизнес - модели Банка, а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых Банком рисков.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

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 01.07.2019	данные на 01.04.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 008 164	5 598 186	400 653
2	при применении стандартизированного подхода	5 008 164	5 598 186	400 653

3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	331 589	212 212	26 527
7	при применении стандартизированного подхода	331 589	212 212	26 527
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	294 605	291 903	23 568
21	при применении стандартизированного подхода	294 605	291 903	23 568
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	1 192 536	1 541 488	95 403
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого	6 826 894	7 643 789	546 152
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

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

Из существенных изменений во 2 квартале 2019 года отмечено:

- снижение кредитного риска на 11% по причине снижения объемов ссудной задолженности;
- увеличение кредитного риска контрагента на 56% по причине увеличения совершенных сделок РЕПО с Центральным контрагентом;

- снижение операционного риска на 23% по итогам ежегодного пересчета в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, рассчитан исходя из минимально допустимого числового значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России № 180-И – 8%.

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 3.1

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Таблица 3.2

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

4. Различиях между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрываемых в таблице 3.1, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, раскрываемых в таблице 3.2, в разрезе подходов к определению требований к капиталу.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

3. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения.

Источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Применяемые кредитной организацией (банковской группой) методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля).

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Описание применяемой кредитной организацией (банковской группой) независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы (в том числе описание подхода и методологии оценки торговых позиций в разбивке по виду инструмента).

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2019

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:	2 046 313	0	3 776 847	46 553
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 033 754	0	441 856	46 553
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	588 627	0	138 924	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	588 627	0	138 924	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:	1 445 127	0	302 932	79 880
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 445 127	0	302 932	79 880
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	159 987	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 559	0	19 208	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 288 000	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	78 234	0
8	Основные средства	0	0	728 137	0
9	Прочие активы	0	0	61 425	0

В Банке сформирован портфель долговых ценных бумаг, преимущественно входящих в Ломбардный список Банка России. Данный портфель активно используется Банком для привлечения денежных средств в рамках операций РЕПО. Операции РЕПО осуществляются с Банком России и с центральным контрагентом.

Часть ценных бумаг переданы НКО НКЦ (АО) в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия (далее - КСУ). На 01.07.2019 стоимость ценных бумаг, переданных в имущественный пул, составила 1 633 203 тыс. руб. Также было передано 36 482 тыс. руб. денежного обеспечения, Все это дает Банку возможность осуществления сделок РЕПО с КСУ на сумму 1 421 948 тыс. руб. На 01.07.2019 года Банком было привлечено денежных средств по сделкам РЕПО с КСУ на сумму 1 377 886 тыс. руб. Оценочная стоимость ценных бумаг, обеспечивающих данное привлечение, составила 1 582 565 тыс. руб.

Кроме того, на 01.07.2019 Банк передал без прекращения признания часть ценных бумаг в рамках операций РЕПО. Сумма переданных ценных бумаг по указанным сделкам составила 244 152 тыс. руб., объем соответствующего обязательства Банка составил 217 591 тыс. руб.

Часть ценных бумаг, а именно, облигации федерального займа, переданы в гарантийные фонды НКО НКЦ (АО).

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В Учетной политике Банка нет отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним. Учетная политика Банка разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов.

В категории «Долговые ценные бумаги» таблицы 3.3, как обремененные активы, указаны ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО и ценные бумаги, переданные в гарантийные фонды НКО НКЦ (АО).

В категории «Межбанковские кредиты (депозиты)» таблицы 3.3, как обремененные активы, указаны залоговые депозиты, размещенные Банком в целях участия в международных платежных системах.

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3.

За 2 квартал 2019 года сумма обремененных активов выросла на 6% за счет роста объема сделок РЕПО.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.07.2019

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	9 642	8 480
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 314	6 480
2.1	банкам - нерезидентам	6 314	6 480
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:	615 235	632 863
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	615 235	632 863
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 576	4 849
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	32
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 575	4 817

Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4.

Из существенных изменений в отчетном периоде можно отметить увеличение остатков на корреспондентских счетах в банках – контрагентах в рамках операционной деятельности и снижение средств нерезидентов.

Таблица 3.5

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

1. Связь бизнес - модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2. Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

3. Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

4. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка (Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита Банка в процессе управления кредитным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

5. Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

6. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Но мер	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	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	436 629	неприменимо	2 524 405	661 262	2 299 772
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	2 385 397	0	2 385 397
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	280 249	7 075	273 074
4	Итого	неприменимо	436 629	неприменимо	5 190 051	668 437	4 958 243

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И).

В графу 4 таблицы 4.1 включена, в том числе, общая сумма требований к клиентам Банка, признанных безнадежными к взысканию и списанных с баланса Банка (58 004 тыс. руб.). Соответственно, в графу 7 включена сумма расхода, понесенная Банком при создании резервов и признании указанных кредитов безнадежными.

В графе 6 отражены все требования Банка как не имеющие просроченной задолженности, так и имеющие просроченную задолженность не более чем на 90 дней.

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 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	2 385 397	2 393 319	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:	2 385 397	2 393 319	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Портфель Банка состоит из ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Портфель ценных бумаг состоит из ценных бумаг, классифицированных как «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые отражаются на балансе Банка по справедливой стоимости и под которые резерв не создается, а также из ценных бумаг, классифицированных, как «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», отнесенные в качестве элемента расчетной базы резерва к I категории качества, под которые резерв также не создается.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

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	181 094	50%	90 547	6%	11 131	-44%	-79 416

	возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	180 420	50%	90 210	6%	11 060	-44%	-79 150
2	Реструктурированные ссуды	55 333	21%	11 620	3%	1 439	-18%	-10 181
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 960	50%	1 480	8%	239	-42%	-1 241

Из существенных изменений относительно начала года отмечено снижение ссудной задолженности по реструктурированным ссудам - на 24% и снижение условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности - на 23,8%.

Таблица 4.2

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	421 131
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	96 326
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-878
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-79 950

6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + ст. 5)	436 629
---	--	---------

Информация о причинах существенных изменений балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В строке 4 таблицы указан объем безнадежной ссудной задолженности, списанной с баланса Банка. Прочие изменения балансовой стоимости (строка 5 таблицы) связаны со списанием задолженности в рамках проведения операции цессии и погашением задолженности.

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов.

1. Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований:

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2. Описание случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются кредитной организацией (банковской группой) как обесцененные.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

3. Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в Банке.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

4. Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в Банке, установленное в Банке с учетом норм Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П при применении стандартизированного подхода.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

5. Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

6. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

7. Анализ просроченных кредитных требований по длительности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

8. Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

1. Основные принципы политики кредитной организации (банковской группы) в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в кредитной организации (банковской группе) применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2. Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

3. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Но мер	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	Кредиты	487 596	1 812 174	1 413 527	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	2 385 397	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	2 872 993	1 812 174	1 413 527	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 079	2 500	2 500	-	-	-	-

В графах 4 и 5 отражены обеспеченные кредиты, в залоге под которые приняты: недвижимость, оборудование, автотехника, ценные бумаги, денежные вклады, товары в обороте и поручительства Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания» (НО «ФСКМСБМК»).

Из существенных изменений относительно начала года можно выделить снижение стоимости обеспеченных кредитов на 12% и, соответственно, увеличение стоимости необеспеченных кредитов на аналогичную величину.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

1. Сведения об использовании Банком кредитных рейтингов при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Таблица 4.4

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

Но мер	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),
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

							процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	423 606	0	423 606	0	0	8,46%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	2 278	0	2 278	0	2 278	0,05%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	807 109	0	807 109	0	715 850	16,12%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	13	0	13	0	13	0,00%
6	Юридические лица	1 771 598	6 220	1 683 148	6 096	1 296 954	33,73%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 605 464	274 029	1 374 859	266 979	1 507 638	32,78%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	306 980	0	295 150	0	305 122	5,89%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	437 730	0	425 010	0	425 482	8,49%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	406 156	0	3 771	0	3 684	0,08%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	36 259	0	29 007	0	43 511	0,58%
13	Прочие	713 882	0	713 882	0	707 632	14,25%
14	Всего	6 511 075	280 249	5 757 833	273 075	5 008 164	

Наличные денежные средства Банка, классифицированные в 1 группу активов (код 8962) в целях расчета нормативов достаточности капитала, отражены по строке 1 таблицы 4.4. «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран».

Из существенных изменений относительно 01.01.2019 можно выделить следующие:

- снижение кредитных требований по статьям «Центральные банки или правительства стран» на 19% в рамках текущей деятельности Банка;

- снижение кредитных требований по статье «Кредитные организации» что связано с тем, что перед длительными январскими выходными в РФ на 01.01.2019 Банк аккумулировал существенную сумму денежных средств на корреспондентских счетах.

- снижение кредитных требований по статье «Розничные заемщики» на 16% что связано с сокращением кредитного портфеля.

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140 %	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	125 0%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	коммерческой недвижимостью																			
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)	11	0	0	0	0	0	3 760	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 007	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	6 250	0	0	0	0	0	707 632	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	946 686	67 392	0	349 702	0	0	4 144 247	392 294	0	5 598	60 291	1 981	6 256	0	3 804	16 414	0	36 243	6 030 908

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение как базового ПБР, так и продвинутого ПБР.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

1. Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2. Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты), а также методов оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

3. Политика Банка в отношении инструментов, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

4. Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженности риску	Величина, подверженности риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизованный 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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	381 190	331 589

	ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	381 190	331 589
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	331 589

Таблица 5.2

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

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

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

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	381 190	381 190
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	381 190	381 190

Таблица 5.5

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	244 152
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	1 377 800
9	Итого	0	0	0	0	0	1 621 952

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0

5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость	0	0
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

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	331 589
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	328 978	328 978
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	52 212	2 611
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка

У Банка отсутствует риск секьюритизации в связи с тем, что Банк не проводит операций (сделок) секьюритизации (сделок, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, приобретение ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно - дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска).

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

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

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

1. Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций Банка, а также процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля рыночного риска, включая политику в области хеджирования риска и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2. Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском, реализующих установленные стратегию и процедуры управления рыночным риском, включая описание распределения полномочий и взаимодействия между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

3. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Для Банка не установлены требования по раскрытию такой информации.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	294 605
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	294 605

Относительно начала года общая величина рыночного риска снизилась на 6% в связи со снижением портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском с показателями прибыль (убыток)

Для Банка не установлены требования по раскрытию такой информации.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.2. Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений. Наличие в Банке подразделения (работников), осуществляющих разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком операционного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA), применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

- при использовании базового индикативного подхода – 95 403 тыс. руб.;*
- при использовании усовершенствованного подхода AMA – 20 690 тыс. руб.*

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.2. Описание структуры и организации в Банке функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.3. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля, включая следующие сведения.

2.4.1. Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.4.2. Источники процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск).

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.4.3. Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее).

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.4.4. Описание сценариев стресс - тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки процентного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2.4.5. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Номер	Показатель	Сумма, в тыс. руб. на 01.07.2019 (по данным формы 0409127)	Сумма, в тыс. руб. на 01.04.2019 (по данным формы 0409127)
1	2	3	4
1	Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	-36 612	-36 936
2	Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	36 612	36 936

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

1. Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления (комитетами органов управления) Банка и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений Банка при выполнении данных функций.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

2. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

3. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции, применяемой в Банке, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением кредитного рейтинга Банка).

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

4. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

5. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

6. Описание методологии стресс - тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс - тестирования, порядок использования результатов стресс - тестирования при управлении риском ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

7. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

8. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс - тестированием.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

9. Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

10. О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

По состоянию на 01.07.2019 величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», составляет 14,9% (на 01.04.2019 – 15,0%).

Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.07.2019 составляет 15,7%.

Показатель финансового рычага рассчитывается, как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П к совокупной величине:

балансовых активов Банка с учетом отрицательной и положительной переоценки за вычетом показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, а также сформированных резервов на возможные потери и (или) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенных по уровню риска 100%;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов кредитного эквивалента;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами.

	На 01.07.2019	На 01.04.2019	Изменения, %
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	6 245 871	6 547 499	-4,6
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	14,9	15,0	-0,7
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15,7	14,9	-4,6

За отчетный период существенных изменений по составляющим показателям финансового рычага не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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, не выявлены.

Информация об обязательных нормативах:

Наименование показателя	Фактическое значение на 01.07.2019, процент
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1,1)	13,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1,2)	13,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1,0)	13,6
Норматив финансового рычага банка (Н1,4)	14,9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	43,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	134,4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	21,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	376,9
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10,1)	0,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	5,9

Подробнее данные указаны в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2019 года. Отчетность размещена в электронном виде на сайте Банка <https://siab.ru/about/disclosure/>,

Раздел XII, Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Информация не подлежит раскрытию на 01.07.2019.

Президент-Председатель Правления

Г.Ф. Ванчикова

Главный бухгалтер

С.В. Минасян

Финансовый директор

Е.И. Иванкова

Директор Департамента контроля рисков

Е.В. Солодова

