

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
«СЕВЕРСТРОЙБАНК» АО
за 1 полугодие 2018 года
(по состоянию на 01.07.2018)**

Оглавление

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ «СЕВЕРСТРОЙБАНК» АО за 1 полугодие 2018 года(по состоянию на 01.07.2018).....	1
Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).....	3
Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.....	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	6
Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	6
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	8
Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах	8
Раздел IV. Кредитный риск	10
Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску.....	10
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 N590-П и Положением Банка России N611-П.....	11
Таблица 4.2 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	12
Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска	12
Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	13
Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капита.....	13
Таблица 4.5.....	14
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.....	14
Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	15
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	15
Раздел VI. Риск секьюритизации	15
Раздел VII. Рыночный риск	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	16
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	16
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	17
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	17

Введение

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом (далее – Информация) «СеверСтройБанк» АО (далее – банк) составлена за 1 полугодие 2018 года и является отдельной (самостоятельной) информацией, раскрываемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России №4482-У) на официальном сайте банка www.ssb35.ru в разделе «Раскрытие информации»/ «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Используемые в Информации показатели представлены по состоянию на 01.07.2018г. Сравнение показателей осуществляется с информацией по состоянию на 01.04.2018г. (если в отдельных таблицах прямо не указана иная дата (иной период) сравнения).

Все суммы в Информации приведены в тысячах российских рублей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату приведена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (далее соответственно – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), размещенной на официальном сайте Банка www.ssb35.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г.

Информация об основных характеристиках инструментов собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату приведена в разделе 5 формы 0409808, размещенной на официальном сайте Банка www.ssb35.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018г.

В таблице 1.1 приведена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, 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)

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	300000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	55455	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	10000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	10000
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	10000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4001	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3864	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	3864	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3864
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	427	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	3864	X	X	3864
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	332173	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в	X		"Существенные вложения в	40	

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Ниже представлена информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка

тыс. руб.				
№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	Основной капитал	310 358	310 343	308 983
2	Собственные средства (капитал)	321 711	320 595	319 828
3	Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0,96	0,97	0,97

Требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций» в отчетном периоде Банком выполнялись.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Банком в полном объеме соблюдаются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Созданная в Банке система управления рисками направлена на ограничение уровня принимаемых рисков и обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

В таблице 2.1. приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

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 01.07.2018	данные на 01.04.2018	данные на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	285513	288132	22606
2	при применении стандартизированного подхода	285513	288132	22606
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
05	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	81875	81875	6550

20	при применении базового индикативного подхода	81875	81875	6550
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	367388	370007	29156

Существенных изменений за отчетный период не произошло. Снижение требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, составило 0,7%.

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

В таблице 3.3 приведена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка, составленная на основании данных отчетности формы 040101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета» за январь-июнь 2018 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Ном ер п/п	Наименование показателя	На 01.07.2018				На 01.04.2018			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		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 в Банк России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения в Банк России
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Всего активов, в том числе:	0	0	378198	0	0	0	373484	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	93333	0	0	0	98333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	44072	0	0	0	34016	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	235795	0	0	0	236204	0
8	Основные средства	0	0	1730	0	0	0	1730	0
9	Прочие активы	0	0	3268	0	0	0	3201	0

Балансовая стоимость обремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Существенных изменений за отчетный период данных о балансовой стоимости активов не произошло.

Поскольку Банк не осуществляет операции с обременением активов, то Банком не раскрывается информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним и о влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Банком не раскрывается в виду отсутствия проводимых операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный и предыдущий отчетные периоды.

Раздел IV. Кредитный риск

Информация об активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2018 представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), 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	0	18863	0	0	18863	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	18863	0	0	18863	0

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Банк не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее Указание Банка России №2732-У) и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России №2732-У в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по данным ценным бумагам.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в таблице 4.1.2.

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

тыс. руб.

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 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	3042	21	298	8	78	-13	-220
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период объем активов, классифицированных уполномоченным органом Банка в более высокую категорию качества увеличился на 3042 тыс.рублей в связи с

реструктуризацией кредитов физических лиц.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018 представлена в таблице 4.2.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	18863
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	18863

За отчетный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в таблице настоящего раздела.

Информация о методах снижения кредитного риска на 01.07.2018 представлена в таблице 4.3.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

		кредитных требований	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	0	232421	232421	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	232421	232421	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	18863	18863	0	0	0	0

За отчетный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в таблице настоящего раздела.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018 представлена в таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

тыс. руб.

Ном ер	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	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков	80000	0	80000	0	16000	4,15

	развития)						
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	44922	0	26977	0	26977	12,31
7	Розничные заемщики (контрагенты)	42763	0	40236	0	40236	8,26
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	154621	0	167565	0	167565	1,98
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	35037	0	17395	0	17395	19,10
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	357343		332173		332173	1,00

За отчетный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в таблице настоящего раздела.

В таблице 4.5 показаны кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20%	35 %	50 %	70%	75%	100%	110 %	130%	140 %	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	прочие	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	80000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80000
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	26977	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26977
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	2661	0	27014	100	2726	0	5300	0	0	0	0	0	0	37801
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	153639	0	2441	0	13920	0	0	0	0	0	0	0	170000
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	10986	0	0	0	6409	0	0	0	0	0	0	0	17395
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	0	80000	0	0	2661	0	218616	100	5167	0	25629							332173

За отчетный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в таблице настоящего раздела.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях, в связи с чем таблицы 4.6-4.10 раздела 4 не раскрываются.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Информация данного раздела не раскрывается, так как Банк в целях регуляторной оценки достаточности капитала не использует подход на основе внутренних рейтингов, не применяет внутренние модели оценки в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Банк не осуществляет операции и сделки, подверженные воздействию кредитного риска контрагента, в том числе риску ухудшения качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация данного раздела не раскрывается, так как Банк не осуществляет сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

У Банка отсутствует величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода, в связи с чем, таблица 7.1 раздела 7 не раскрывается.

Банк не применяет подходы на основе внутренней модели оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем, таблицы 7.2-7.3 раздела 7 не раскрываются.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

При оценке операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России №346-П).

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	01.07.2018	01.04.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	6550	6550
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	43663	43663
чистые процентные доходы	40479	40479
чистые непроцентные доходы	3184	3184

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Ниже приведены результаты анализа влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения и уменьшения ставок на горизонте один год.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода и капитала Банка под влиянием изменения процентного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 1 года
на 01.07.2018				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	1785,43	152,81	113,94	137,03
-200 базисных пунктов	-1785,43	-152,81	-113,94	-137,03
на 01.04.2018				

Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	1808,18	242,66	134,73	100,88
-200 базисных пунктов	-1808,18	-242,66	-134,73	-100,88

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в отдельных иностранных валютах Банком не осуществляется.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно-значимыми кредитными организациями», рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30.05.2014г. №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)», с учетом особенностей расчета НКЛ, и обязанность по соблюдению норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ)), установленного 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)» у Банка отсутствует, информация о значении указанных нормативов не раскрывается.

Значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на отчетную дату отражены в форме 0409813, размещенной на официальном сайте Банка www.ssb35.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага Банка на отчетную и предыдущую отчетную дату приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, размещенной на официальном сайте Банка www.ssb35.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года.

Существенных изменений в значении показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Информация о значениях обязательных нормативов Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату приведена в разделе 1 формы 0409813, размещенной на официальном сайте Банка www.ssb35.ru в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года.

Председатель Правления



Н.О. Миронова

Н.О. Миронова

Главный бухгалтер

О.В. Нерыдаева

О.В. Нерыдаева

«24» августа 2018 года