

Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК»

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**
за I полугодие 2018 года

Москва, 2018 год

Общая информация о Банке

Полное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Сокращённое наименование: ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Место нахождения (юридический адрес): 109004, г. Москва, улица Александра Солженицына, 12, строение 4.

Место нахождения (почтовый адрес): 109004, г. Москва, улица Александра Солженицына, 12, строение 4.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525728.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706074938.

Адрес электронной почты: bank@ssb.msk.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ssb.msk.ru.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 755 56 66.

Изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчётным периодом не осуществлялось.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739412359, регистрационный номер, присвоенный Банком России – 236.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 18 октября 2002 года.

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк не имеет обособленных структурных подразделений, региональной сети и представительств в других городах.

Банк не имеет долгосрочного кредитного рейтинга/долгосрочного рейтинга, установленного рейтинговыми агентствами.

Отчётный период – 6 месяцев 2018 года с 1 января по 30 июня 2018 года включительно.

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за 1 полугодие 2018 года составлена в соответствии с Указанием 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» (далее - Указание 4482-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые включают в себя методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации.

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной положением 395-П от 28.12.2012, как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала (далее - базовый капитал) и добавочного капитала (далее - добавочный капитал), за вычетом показателей, уменьшающих источники капитала.

Величина базового капитала Банка составляет на отчётную дату 260 713 тыс. руб., величина основного капитала Банка 260 713 тыс. руб., величина собственных средств (капитала) Банка 515 894 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 50,54%.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учётом риска выше определённых минимальных уровней. На 01.07.2018 и 01.04.2018 годов Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4.5%, 6% и 8% соответственно.

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в ЦБ РФ соответствующую отчётность. В течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. На 01.07.2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1. = 40.851%; Н1.2 = 40.851%; Н1.0 = 57.862% (01.04.2018: Н1.1. = 36.35%; Н1.2 = 36.35%; Н1.0 = 45.45%). На 01.07.2018 г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,875% (на 01.04.2017 г.: 1,875%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется. На отчётную дату в Банке отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

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

Банк раскрыл информацию об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808, в том числе Разделы 1 и 5, на официальном сайте Банка по адресу www.ssb.msk.ru в сети «Интернет».

Далее приведена информация о результатах сопоставления данных формы отчётности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У.

Таблица 1.1.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	222000	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	222000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	222000
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	255181
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	354033	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	255181
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	292873	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	214	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	214	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	214
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2366	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	63348	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1	X	0	X	X	X

	настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	214	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретённые (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	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", "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	579338	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска описана в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год и в промежуточной отчётности не приводится. Адрес сайта, где опубликована отчётность www.ssb.msk.ru.

Ниже приведено раскрытие информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2018 года и 01.04.2018 года.

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 отчётную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчётную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	333695	397248	26695.6
2	при применении стандартизированного подхода	333695	397248	26695.6
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчётов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	25178	26383	2014.24
17	при применении стандартизированного подхода	25178	26383	2014.24
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	228100	228462.5	18248
20	при применении базового индикативного подхода	228100	228462.5	18248
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
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)	586973	652093.5	46957.84

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка и данных отчётности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Ниже приведено раскрытие информации о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в качестве залога или обеспечения по состоянию на 01.07.2018 года и 01.04.2018 года.

Таблица 3.3

Сведения об обременённых и необременённых активах

По состоянию на 01.07.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов	Балансовая стоимость необременённых активов
-------	-------------------------	-------------------------------------------	---------------------------------------------

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1065037	905753
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:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	70464	16146
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	390000	390000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	86474	83474
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	239143	137177
8	Основные средства	0	0	278956	278956
9	Прочие активы	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1063632	904344

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:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	114358	60040
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	307265	307265
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	58480	55480
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	289548	187578
8	Основные средства	0	0	293981	293981
9	Прочие активы	0	0	0	0

За отчетный период наблюдалось существенное увеличение выданных межбанковских кредитов, что вызвало снижение остатков по корреспондентским счетам.

Банк не проводит операции, осуществляемые с обременением активов.

Банк не раскрывает информацию по форме Таблицы 3.4.1. об операциях с контрагентами-нерезидентами вследствие отсутствия в отчетном периоде таких операций.

Раздел IV. Кредитный риск

Таблица 4.1

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	X	104966	X	5155	107544	2577

2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	0	0	0
4	Итого	X	104966	X	5155	107544	2577

Банк не раскрывает информацию по форме Таблицы 4.1.1. о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" вследствие отсутствия таких ценных бумаг.

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

Таблица 4.1.2

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

По состоянию на 01.07.2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объёмов 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	88550	22.54%	19960.5	6.77%	5995.5	15.77%	13965
3	Ссуды, предоставленные заёмщикам 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 заёмщиков, всего,	0	0	0	0	0	0%	0

	в том числе:							
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 заёмщика 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

По состоянию на 01.04.2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объёмов 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	86 000	21%	18 060	6%	5 160	15%	12 900
3	Ссуды, предоставленные заёмщикам 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 заёмщиков, 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 заёмщика 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 отчётный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в Таблице 4.1.2. настоящего раздела.

Таблице 4.2

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 отчётного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчётного периода)	104650
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчётного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчётного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчётного периода, числящиеся на начало отчётного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчётного периода, числящиеся на начало отчётного 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 отчётном периоде	316
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчётного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчётного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ст. 5)	104966

За отчётный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в Таблице 4.2 настоящего раздела.

Таблице 4.3

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

			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	154389	171228	171228	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	154389	171228	171228	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	18516	86450	86450	0	0	0	0

За отчетный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в Таблице 4.3 настоящего раздела.

Таблице 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учёта применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учётом 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 развития)	0	0	0	0	72 215	11%
5	Профессиональн ые участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0%

7	Розничные заёмщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
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	304 617	48%
13	Прочие	0	0	0	0	261 480	41%
14	Всего	0	0	0	0	638 312	100%

За отчётный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в Таблице 4.4 настоящего раздела.

Таблице 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%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	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	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	63858	361075	0	0	0	0	28961	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	453894
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	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заёмщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	38387	2195	0	132555	0	0	2366	18263	0	0	0	193766
13	Прочие	24320	0	0	0	0	0	232519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256839
14	Всего	88178	361075	0	0	0	0	261480	38387	2195	0	132555	0	0	2366	18263	0	0	0	904499

За отчётный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в Таблице 4.5 настоящего раздела.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает информацию данного раздела, так как не подвержен кредитному риску контрагента, поскольку у Банка отсутствуют связанные с этим риском операции.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблице 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	25178
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощённый подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	25178

За отчётный период в Банке не наблюдалось существенного изменения показателей, указанных в Таблице 7.1 настоящего раздела.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018
1	2	4
6	Операционный риск, всего, в том числе	18 248
6.1	доходы для целей расчёта капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	364 955
6.1.1	чистые процентные доходы	268 848
6.1.2	чистые непроцентные доходы	96 107

6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
-----	-----------------------------------------------------------------------------	---

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат в разрезе видов валют представлен в таблице ниже:

По состоянию на		01.07.18					в рублях
Наименование показателя	Временные интервалы						
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Совокупный ГЭП	370 480	-3 973	2 224	-1 155	50 936	126 287	
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	7 100.62	-66.21	27.8	-5.78	X	X	
- 200 базисных пунктов	-7 100.62	66.21	-27.8	5.78	X	X	
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.07.2018 года финансовые активы в рублях и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2% (01.04.2018: 2%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 7 056 тыс. руб. (01.04.2018: 4 273 тыс. руб.).

По состоянию на		01.07.18					в долларах
Наименование показателя	Временные интервалы						
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Совокупный ГЭП	-871	-2 421	-3 577	-16 363	-14 654	-	
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	-16.69	-40.35	-44.71	-81.82	X	X	
- 200 базисных пунктов	16.69	40.35	44.71	81.82	X	X	
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.07.2018 года финансовые активы в долларах США и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2% (01.04.2018: 2%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 184 тыс. руб. (01.04.2018: 838 тыс. руб.).

По состоянию на		01.07.18					в евро
Наименование показателя	Временные интервалы						
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
Совокупный ГЭП	4	-1 528	140	290	-3 926	-	
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	0.08	-25.47	1.75	1.45	X	X	
- 200 базисных пунктов	-0.08	25.47	-1.75	-1.45	X	X	
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.07.2018 года финансовые активы в евро и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 2% (01.04.2018: 2%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 22 тыс. руб. (01.04.2018: 14 тыс. руб.).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) поскольку не обязан соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчёта показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учётом особенностей расчёта НКЛ, определённых Положением Банка России N 510-П.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (далее - НЧСФ) поскольку не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчёта системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Банк раскрыл информацию раздела 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага» и разделы 1 и 2 «Информация о расчёте показателя финансового рычага» формы 0409813, в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности на официальном сайте Банка по адресу www.ssb.msk.ru в сети «Интернет».

Расхождения между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага, отсутствуют.

21 августа 2018 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И. М. Хацернов
О. Г. Тихомирова

Хацернов И. М.

Тихомирова О. Г.