

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
на 01.07.2019г.**

Содержание :

Введение	
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	6
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	11
Раздел 4. Кредитный риск	13
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	23
Раздел 6. Риск секьюритизации	24
Раздел 7. Рыночный риск	24
Раздел 8. Информация о величине операционного риска	25
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	25
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	25
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	25

Введение

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание Банка России № 4482-У) в сети интернет на общедоступном сайте ПАО САРОВБИЗНЕСБАНК www.sbbank.ru.

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РПБУ за 1-ое полугодие 2019 год (с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года), раскрытой в соответствии с Указанием банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитной организацией информации о своей деятельности" (далее – Указание Банка России № 4983-У) в сети интернет на общедоступном сайте ПАО САРОВБИЗНЕСБАНК www.sbbank.ru.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Банка осуществляется в целях соблюдения требований к капиталу и обязательным нормативам, установленных Банком России.

В 1 полугодии 2019 года расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2019 года составили:

Н1.1 = 18,2% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 18,2% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 21,4% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

По состоянию на 01.07.2019 года основной капитал Банка составил 6 009 586 тыс.руб., собственные средства (капитала) – 7 284 336 тыс.руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) – 82,50%.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.07.2019 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	на 01.07.2019 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 257 994	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 257 994	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 257 994
1.2	отнесенные в добавочный	X	0	"Инструменты	31	0

	капитал			добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 274 750
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	36 682 294	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	1 274 750
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 735 073	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	71 890	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	71 890	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	71 890
4	"Отложенный налоговый	10	0	X	X	X

	актив", всего, в том числе:					
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	251 893	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	71 890	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	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в	3, 5, 6, 7	40 543 545	X	X	X

	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

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Целями управления рисками является обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, обеспечение долгосрочной устойчивости деятельности Банка, выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций, а также обеспечение соблюдения интересов заинтересованных лиц: акционеров, кредиторов, инвесторов, клиентов, т.е. лиц, заинтересованных в финансовых и иных результатах деятельности Банка на

постоянной основе, при выполнении Банком своих стратегических и бизнес целей и осуществления текущих операций.

В Банке разработана система управления рисками, соответствующая характеру и масштабу деятельности Банка и отвечающая требованиям Банка России .

Система управления рисками в Банке приведена в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015г «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации» путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

В целях управления рисками в банке разработаны внутренние нормативные документы, определяющие порядок и процедуры управления рисками в Банке, в частности Стратегия управления рисками и Положение об организации системы управления рисками, а также положения, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков.

Органами управления рисками и органами, осуществляющими контрольные функции в рамках системы управления рисками, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент, Коллегиальные органы Банка (кредитный совет/комитет, финансовый комитет), Подразделения (Служба внутреннего аудита, Отдел контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма), специализированное подразделение - департамент управления рисками, структурные подразделения и ответственные сотрудники, в обязанность которых входит осуществление функций по управлению рисками.

Управление рисками является одной из важнейших составляющих организованного процесса функционирования Банка и представляет собой комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку, агрегирование всех существенных рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги являются основными видами риска, которым подвержен Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является значимым риском в рамках системы управления рисками и оценки достаточности капитала Банка, имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности. Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес-модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов.

Риск концентрации является подвидом кредитного риска Банка, и его проявление учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

В Банке под риском концентрации понимают риск, связанный с осуществлением операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, и/или концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики либо географическим регионам, и/или наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, масштабу и сложности совершаемых операций.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный риск торговой книги и валютный риски.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Оценка рисков и определение регуляторных требований к капиталу осуществляется Банком с применением стандартизированных подходов в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков", Положениями Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Активы, взвешенные по уровню риска по состоянию на 01.07.2019г. составили:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчёта показателя Н1.1	32 978 675
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчёта показателя Н1.2	32 978 675
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчёта показателя Н1.0	33 983 318

В рамках внутренних процедур управления рисками и достаточностью капитала Банк рассчитывает также необходимый капитал на покрытие рисков, не учтенных и/или не полностью учтенных в рамках регуляторных требований.

Не реже одного раза в год Банк выявляет значимые риски, способные привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет склонность к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска в целом по банку, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Склонность к риску характеризует совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей текущей стратегии, поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней значимых видов рисков.

В качестве показателей, характеризующих совокупный уровень риска в целом по банку, Банк определил достаточность капитала в виде показателей обязательных нормативов достаточности капитала (базового, основного, совокупного капитала), определяемых в соответствии с Положением Банка России 04 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Для определения уровня отдельных видов риска Банк использует наиболее значимые показатели, характерные для этих рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств Банк устанавливает лимиты на значимые риски и на подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска.

В целях ограничения и снижения риска Банк применяет такие формы управления значимыми рисками как уклонение от риска и компенсация риска. В качестве основных механизмов уклонения Банк использует непринятие риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных риску, регламентацию бизнес-процессов, ограничение риска через установление лимитов, а также организацию и контроль системы принятия решений. В качестве основного механизма компенсации используется уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов.

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование значимых рисков путем анализа чувствительности и сценарного анализа.

Мониторинг и контроль уровня риска, а также установленных лимитов и показателей склонности осуществляется посредством формирования регулярной управленческой отчетности. В Банке определен состав отчетности в рамках внутренних процедур управления рисками и достаточностью капитала, периодичность ее формирования и представления Совету Директоров, исполнительным органам и руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием и управлением рисками.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (информация раскрывается в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.

1	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	29 028 759	22 291 611	2 322 301
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	29 028 759	22 291 611	2 322 301
3	при применении базового ПВР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	X	X	X
5	при применении продвинутого ПВР	X	X	X
6	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
9	при применении иных подходов	X	X	X
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	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	88 584	2 207 171	7 087
21	при применении стандартизированного подхода	88 584	2 207 171	7 087
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 865 975	5 079 200	389 278
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из	0	0	0

	собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого	33 983 318	29 577 981	2 718 666
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обяз-вам перед Банком России	всего	в т.ч. для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	317 414	0	44 331 990	1 199 571
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	365	0
2.1	кредитных организаций	0	0	365	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	317 414	0	2 635 286	1 199 571
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 127 449	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 127 449	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не	317 414	0	1 507 837	1 199 571

	являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	317 414	0	1 507 837	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 049 489	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 614 399	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 254 279	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 731 485	0
8	Основные средства	0	0	1 774 146	0
9	Прочие активы	0	0	194 488	0

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019г	Данные на 01.04.2019г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	113 265
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	113 265
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	27 888	26 386
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0

4.3	физических лиц - нерезидентов	27 888	26 386
-----	-------------------------------	--------	--------

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) (информация раскрывается в соответствии с таблицей 3.7 Указания Банка России № 4482-У)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	35 185 903	35 185 903	X	X
2	Сумма	X	35 185 903	35 185 903	X	X
3	Итого	X	35 185 903	35 185 903	0	2 390 556

Раздел 4. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитными рисками Банка является определение и обеспечение такого уровня кредитного риска, который необходим для устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заёмщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заёмщиков. Банк избегает кредитования заёмщиков, связанного с высоким кредитным риском.

За принятие решения по приемлемому уровню кредитного риска отвечают несколько уполномоченных органов/лиц, к которым относятся Правление Банка, Кредитный совет, Кредитный комитет, Малый кредитный совет, Лица принимающие решения.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных (малый, средний, крупный бизнес) и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование крупных корпоративных клиентов. Поскольку основную долю активов баланса Банка составляют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, кредитный риск является для банка значимым и управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

Причинами возникновения кредитного риска на индивидуальном уровне (на уровне отдельного контрагента/заемщика или ссуды) могут послужить:

- неплатежеспособность контрагента/заемщика, связанная с условиями его собственной деятельности, например, неблагоприятными событиями в собственном бизнесе, экономике, потерей рынка сбыта, претензиями налоговых или государственных органов, ошибками в собственном финансовом управлении и т.д.;

- отраслевой риск, связанный с неблагоприятными тенденциями в отрасли, в которой осуществляет свою деятельность данный контрагент/заемщик, например, снижением емкости потребления товаров или услуг данной отрасли в целом, введением таможенных барьеров, или ограничениями именно по отношению к продукции данной отрасли;

- расчетный риск, связанный с задержками и сбоями в потоках платежей контрагента/заемщика;

- политический риск, связанный с решениями государственных органов, неблагоприятно влияющими на развитие данного вида бизнеса;

- макроэкономический риск, связанный с неблагоприятным развитием экономики в целом, инфляцией, ростом процентных ставок по кредитам и т.д.;

- риск ликвидности залога;

- моральные и этические характеристики контрагента/заемщика.

Факторами, способствующими повышению кредитного риска в целом могут являться:

- концентрация кредитного риска, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к одному географическому региону или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- большой удельный вес ссуд, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;

- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых нетрадиционных сферах;

- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;

- большой удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;

- либеральная кредитная политика банка (предоставление кредитов без наличия необходимой информации, например, без наличия полного комплексного анализа финансового положения клиента);

- необеспеченные ссуды или принятие в залог низколиквидного обеспечения;

- высокая концентрация рисков на собственников Банка (управление кредитным риском по сделкам со связанными с банком лицам осуществляется в соответствии «Положением о связанных с банком лицах»);

- кредитование иностранных контрагентов/заемщиков, которое к кредитному риску может добавить страновой риск, риск неперевода средств, валютный риск и т.п.,

- несовершенная структура кредитного портфеля (по целям, срокам, отраслям, ставкам), сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними документами банка, разработанными в целях управления кредитным риском.

Процесс управления кредитным риском в банке включает следующие основные этапы:

• идентификация (выявление) риска;

• анализ и оценка (количественная и качественная) риска, в том числе планирование уровня кредитного риска;

• регулирование риска, в том числе меры по ограничению и снижению риска, включая формирование резервов на возможные потери, установление лимитов, принятие обеспечения;

• мониторинг и контроль уровня риска, включая контроль установленных лимитов, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля.

Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 28 июня 2017г. и

Положением Банка России № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 23 октября 2017г. и представляет собой комплексный анализ рисков деятельности заемщика/контрагента и рисков сделки, изложенный в профессиональном суждении. Итогом оценки является классификация ссуды в одну из пяти категорий качества и определение размера резерва по каждой ссуде/сделке или портфелю однородных ссуд.

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017г. и не применяет подход на основе внутренних рейтингов. У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях. Банк также не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В рамках внутренних процедур управления кредитным риском Банк регулярно оценивает показатели, характеризующие склонность к кредитному риску, проводит анализ структуры (сегментов) портфеля и их динамики, осуществляет стресс-тестирование кредитного риска путем анализа чувствительности и сценарного анализа.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, вложении в ценные бумаги одного эмитента, относящиеся к отдельным сегментам, портфелям, а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков, эмитентов) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Выявление, оценка, мониторинг и контроль кредитного риска концентрации на уровне подразделений (работников) Банка, осуществляются на постоянной основе как до заключения сделок и совершения операций, подверженных риску концентрации, так и при текущем сопровождении, путем постоянного анализа выполнения лимитов на риск концентрации, установленных внутренними нормативными документами Банка и обязательных нормативов Банка России, установленных нормативными документами Банка России.

Банк, не реже одного раза в год, определяет существенность/значимость кредитного риска концентрации для Банка, на основе показателей охватывающих различные формы концентрации кредитного риска.

В банке ведётся ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам концентрации кредитного риска.

	Полное наименование	Нормативное значение, установленное Банком России	Фактическое значение на 01.07.2019г
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	$\leq 25\%$	12,3%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	$\leq 800\%$	123,9%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	$\leq 3\%$	0,3%
H25	Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	$\leq 20\%$	13,7%

По состоянию на 01.07.2019г. фактические значения обязательных нормативов концентрации кредитного риска находятся в пределах значений установленных для контроля.

**Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску
(информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.1 Указания Банка России № 4482-У)**

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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр.4+ грб- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	379 379	X	20 292 981	674 020	19 998 340
2	Долговые ценные бумаги	X	-	X	442 920	-	442 920
3	Внебалансовые позиции	X	-	X	2 218 335	92 216	2 126 119
4	Итого	X	379 379	X	22 954 236	766 236	22 257 379

По состоянию на 01.07.2019г. балансовая стоимость кредитных требований просроченных более чем на 90 дней составила 379 379 тыс.руб. По внебалансовым позициям просроченные требования отсутствуют.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Банк имеет вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются только центральным депозитарием, и следовательно не попадают под требования Указания 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".

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 (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	116 621	23,25	27 114	3,39	3 951	-19,86	-23 164
1.1	ссуды	116 621	23,25	27 114	3,39	3 951	-19,86	-23 164
2	Реструктурированные ссуды	794 553	23,81	189 216	13,93	110 657	-9,89	-78 558
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 373 578	19,8	271 486	0,8	10 427	-19,0	-261 059
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	813 313	23,8	193 233	0,6	47 499	-23,2	-145 734
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	46 537	21	9 773	2,4	1 151	-18,6	-8 622
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 существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.2 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги,	409 230

	находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	
2	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)	8 664
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)	28 372
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5050
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	5 093
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 \pm ст. 5)	379 379

Методы снижения кредитного риска (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.3 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	19 998 340						

2	Долговые ценные бумаги	442 920						
3	Всего, из них:	20 441 260						
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	379 379						

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.4 Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	8 796 219		8 796 219			
3	Банки развития	3 505 996	1 631 144	3 505 996	815 752	1 527 469	35%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	12 549 985		12 549 985		6 111 839	49%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	243 677		243 677		48 735	20%

6	Юридические лица	6 136 354	7 683 794	6 136 354	1310367	7 947 271	107%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 810 915		3 810 915		3 818 969	100%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	412 779		412 779		426 630	103%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	7 542 160		7 542 160		7 542 160	100%
10	Вложения в акции	365		365		548	150%
11	Просроченные требования (обязательства)	299 164		299 164		299 164	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	1 305 974		1 305 974		1 305 974	100%
14	Всего	44 603 588	9 314 938	44 603 588	2 126 119	29 028 758	

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.5 Указания Банка России № 4482-У)

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)

из них с коэффициентом риска:

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:											Всего								
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%		170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	8 796 219																			8 796 219
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		3 470 936		35 060																4 321 748
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		8 047 683					4 502 302													12 549 985
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		243 677																		243 677
6	Юридические лица						414 925	6 136 354				1 208 563								1 310 367	7 947 271
7	Розничные заемщики (контрагенты)							3 794 807				16 108									3 810 915
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							385 077				27 702									412 779
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							7 542 160													7 542 160
10	Вложения в акции											365									365
11	Просроченные требования (обязательства)							299 164													299 164

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента. Банк совершал операции РЕПО с участием квалифицированного центрального контрагента.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (информация раскрывается в соответствии с таблицей 5.8 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	18 716	907
9	Гарантийный фонд	20 000	250 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного	-	-

	центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Сделок РЕПО на 01 июля не было. За отчетный период существенных изменений остальных данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Раздел 6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел 7. Рыночный риск

В целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска Банк не применяет.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (информация раскрывается в соответствии с таблицей 7.1 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	88 584
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	секьюритизация	
9	Всего:	88 584

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк осуществляет расчет операционного риска с применением базового индикативного подхода согласно Положению Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска, определенный в соответствии с указанным Положением по состоянию на 01.07.2019 года составил 389 278 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 7 785 551 тыс. руб., в т.ч. чистые процентные доходы – 5 978 068 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 1 807 483 тыс.руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2019 года составил 4 865 975 тыс. руб.

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В качестве метода выявления и оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления формы 0409127.

В расчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Изменение процентного риска не оказало существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать и раскрывать информацию о числовом значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", и о числовом значении норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

Раздел 11 Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III). На начальном этапе данный показатель установлен на минимальном значении для основного капитала в размере 3%.

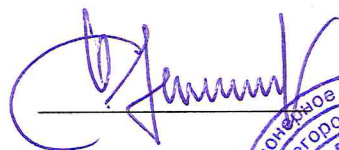
По состоянию на 01.07.2019г. показатель финансового рычага (расчет представлен в разделе 2 Формы 0409813 и разделе 4 Формы 0409808, раскрываемых в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 июля 2019 года) составил 12,8%. За

отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не наблюдалось, отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные Банком России нормативы (сведения об обязательных нормативах на отчетную дату представлены в разделе 1 Формы 0409813, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2019 года).

Президент

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»


Евстафьев А.И./

