

**Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом АО
«САРОВБИЗНЕСБАНК» на 01.10.2021г.**

Содержание:

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Кредитный риск	11
Раздел V. Кредитный риск контрагента	13
Раздел VI. Риск секьюритизации	14
Раздел VII. Рыночный риск	14
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	14
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	15
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	16
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	16

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 АО САРОВБИЗНЕСБАНК www.sbbank.ru.

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РПБУ за 9 месяцев 2021 года (с 01 января 2021 года по 30 сентября 2021 года), раскрытой в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – Указание Банка России № 4983-У) в сети интернет на общедоступном сайте АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» www.sbbank.ru.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом в Банке нацелено на обеспечение поддержания достаточного объема капитала, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, результатов всесторонней оценки рисков, и выполнения установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Процедуры управления капиталом включают определение плановой (целевой) структуры капитала, планового уровня капитала, источников его формирования, оценку достаточности капитала и распределения его по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и стратегический план развития на срок 3 года;
- комплексное управление рисками;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В 2021 году 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 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Данные по структуре и источникам формирования капитала, их динамика на начало и конец отчетного периода представлены в соответствии с разделом 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2021 года:

Источники капитала	на 01.10.2021 (тыс. руб.)	на 01.07.2021 (тыс. руб.)	на 01.04.2021 (тыс. руб.)	на 01.01.2021 (тыс. руб.)
Основной капитал	3 810 511	3 656 507	4 117 431	6 793 231
1. Уставный капитал	1 257 994	1 257 994	1 257 994	1 257 994
2. Резервный фонд	1 330 297	1 330 297	1 330 297	1 330 297

3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	5 116 417	5 103 118	4 272 200	4 266 845
4. Показатели, уменьшающие сумму источников базового (основного) капитала	-3 894 197	-4 034 902	-2 743 060	-61 905
Добавочный капитал	-3 828 064	-3 969 403	0	0
Дополнительный капитал	-1 122 724	-1 263 408	169 252	1 325 480
1. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала	584 850	431 481	275 287	831 642
2. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	823 228	836 525	709 161	714 515
3. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	826 553	0
4. Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	-2 530 802	-2 531 414	-1 641 749	-220 677
Капитал (собственные средства)	3 810 511	3 656 507	4 286 683	8 118 711

Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2021 года составили:

Н1.1 = 27,2% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 27,2% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 27,9% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 3 квартале 2021 года, выполнялись, Банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

По состоянию на 01.10.2021 года основной капитал Банка составил 3 810 511 тыс. руб., собственные средства (капитал) – 3 810 511 тыс. руб. Всю сумму собственных средств Банка составляет основной капитал по причине отрицательных величин добавочного и дополнительного капитала.

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021
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 капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 408 078
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	4 277 981	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	1 408 078
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 273 829	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	66 133	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	66 133	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	66 133
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	198 702	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	66 133	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

1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 547 256	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	2 705 340
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	2 530 802
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
8	Резервный фонд	27	1 330 297	Источники базового капитала: Резервный фонд	3	1 330 297
				Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	5 116 417

1	2	3	4	5	6	7
9	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28,34	-46 249	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	28	3 894 197
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	5 899 051			
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	823 228			
12		X		Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	0
13	Всего источников собственных средств по форме 0409806 (строка 1+8+9+10+11)	36	9 264 321	Собственные средства (капитал) по форме 0409808 (строка 1.1+8-9)	59	3 810 511

Разница в величине собственных средств, рассчитанных по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», включает в себя корректировки по МСФО 9, исключаемые из расчета собственных средств (капитала); стоимость нематериальных активов, исключаемую из расчета основного капитала; суммы, исключаемые из расчета источников капитала по выданным несущественным субординированным кредитам; переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий доход.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Сведения об основных показателях деятельности Банка представлены в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности", в соответствии с указанием Банка России N 4927-У от 08.10.2018, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской

(финансовой) отчетности на 01 октября 2021 года. Информация размещена на сайте www.sbbank.ru.

В целях расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, Банк использует методологию, установленную Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2021г.	данные на 01.07.2021г.	данные на 01.10.2021г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 659 685	11 434 122	692 775
2	при применении стандартизированного подхода	8 659 685	11 434 122	692 775
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 355	7 140	508
7	при применении стандартизированного подхода	6355	7 140	508
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
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	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	298 700	330 294	23 896
21	при применении стандартизированного подхода	298 700	330 294	23 896
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	4 689 413	4 689 413	375 153
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 +11 +12 + 13+ 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24+25+26)	13 654 153	16 460 969	1 092 332

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

Таблица 3.3

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 том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	14 822 548	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	122	0
2.1	кредитных организаций	0	0	122	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 422 377	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	355 795	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 500 440	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 026 088	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	26 869	0
8	Основные средства	0	0	1 288 179	0
9	Прочие активы	0	0	202 678	0

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.10.2021г. отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021г.	Данные на 01.01.2021г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	23 000	6 500
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	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 913	25 077
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 913	25 077

Раздел IV. 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.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П 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 № 199-И от 29.11.19г. 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.

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".

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	35 600	49.80%	17 728	0.42%	148	-49.38%	-17 580
1.1	ссуды	35 600	49.80%	17 728	0.42%	148	-49.38%	-17 580
2	Реструктурированные ссуды	184 264	30.73%	56 616	19.90%	36 665	-10.83%	19 951
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	232 693	16.20%	37 690	1.00%	2 333	-15.19%	-35 357
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств	31 729	91.26%	28 955	89.15%	28 287	-2.11%	-668

	других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 443	21.00%	303	2.01%	29	-18.99%	-274
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	13 350	50%	6 675	0.67%	90	-49.33%	-6 585

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента. Банк совершает операции 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

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	6 355
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	11 775	2 355
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0

14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как вид риска, связанный с риском финансовых потерь вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям законодательству внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, нарушения их служащими вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, нарушений функционирования применяемых Банком информационных, технологических систем.

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 01.10.2021 года составил 375 153 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 2 501 020 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2021 года составил 4 689 413 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком инструментам;

для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

При оценке процентного риска Банк использует договорные условия при определении сроков погашения активов и обязательств, а также действующие в соответствии с договорами процентные ставки.

В качестве метода выявления и оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с указанием 4927-У от 08.10.2018.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации по состоянию на 01.10.2021 представлен в таблице ниже:

Совокупный процентный риск, в тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 до 1 года
Совокупный ГЭП	2 395 640	89 042	-321 966	-280 876
Изменение чистого процентного дохода				
+200 базисных пунктов	45 914.84	1 483.97	-4 024.58	1 404.38
-200 базисных пунктов	-45 914.84	-1 483.97	4 024.58	1 404.38
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Если имеющиеся активы и обязательства останутся неизменными до погашения, то негативное изменение процентных ставок на 2% по всем срокам и валютам уменьшит чистый процентный доход на 44 779 тыс. руб. Изменение чистого процентного дохода в результате колебания процентных ставок на финансовом рынке не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается способность кредитной организации обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними кредитной организации факторами.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, следовательно, не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленного Положением Банка России от 3 декабря 2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»

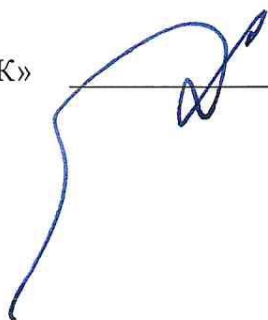
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Данные о нормативе финансового рычага представлены по форме строк 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности", в соответствии с указанием Банка России N 4927-У от 08.10.2018, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2021 года. Информация размещена на сайте Банка www.sbbank.ru. Существенное увеличение значения норматива финансового рычага связано со значительным снижением величины балансовых активов Банка.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с различиями в подходах к учету выданных субординированных кредитов и условных обязательств кредитного характера.

Президент

АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



/Решетников В.П./