

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом ПАО
«САРОВБИЗНЕСБАНК» на 01.07.2020г.**

Содержание :

Введение

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	14
Раздел IV. Кредитный риск	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента	23
Раздел VI. Риск секьюритизации	24
Раздел VII. Рыночный риск	24
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	24
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	25
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	25
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	26

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 6 месяцев 2020 года (с 01 января 2020 года по 30 июня 2020 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 ПАО «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;
- планирование дивидендов;
- комплексное управление рисками;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Изменения в политику управления капиталом в течение 2020 года не вносились.

В 2020 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 июля 2020 года:

Источники капитала		на 01.07.2020 (тыс. руб.)	на 01.04.2020 (тыс. руб.)
Основной капитал		6 017 978	6 018 900
Базовый капитал	1. Уставный капитал	1 257 994	1 257 994
	2. Резервный фонд	1 330 297	1 330 297
	3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.	3 511 058	3 509 998
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал		1 580 163	1 535 043
Дополнительный капитал	1. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.	341 547	231 355
	2. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки.	792 043	800 641
	3. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	744 775	801 157
Капитал (собственные средства)		7 598 141	7 553 943

Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2020 года составили:

H1.1 = 12,1% при минимально допустимом значении 4,5%.

H1.2 = 12,1% при минимально допустимом значении 6,0%.

H1.0 = 15,0% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 1 полугодии 2020 года, выполнялись, Банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

По состоянию на 01.07.2020 года основной капитал Банка составил 6 017 978 тыс. руб., собственные средства (капитала) – 7 598 141 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составил 79,2%.

Таблица 1.1

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	Наименование статьи	Номер строки	на 01.07.2020, тыс. руб.	1 формы 0409808)		
				Наименование показателя	Номер строки	на 01.07.2020, тыс. руб.
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	1 878 365
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	37 730 570	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"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	1 878 365
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 448 805	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	67 486	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	67 486	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	67 486
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	257 004	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	67 476	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	37, 41	0

				добавочного капитала"		
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 том числе:	3, 5, 6, 7	40 982 974	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 и иные инструменты, обеспечивающие	54	298 202

				общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
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 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 июля 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.07.2020	01.04.2020
1	Базовый капитал	6 017 978	6 018 900
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	6 017 978	6 018 900
2	Основной капитал	6 017 978	6 018 900
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6 017 978	6 018 900
3	Собственные средства (капитал)	7 598 141	7 553 943
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8 019 992	7 989 041
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.			

4	Активы, взвешенные по уровню риска	50 488 433	43 310 410
Нормативы достаточности капитала, процент			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12.1	14.1
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.7	13.9
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	12.1	14.1
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.7	13.9
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	15.0	17.4
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.4	18.1
Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент			
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+9+10)	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.0878	8.1264
Норматив финансового рычага			

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	55 032 697	53 554 275				
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.9	11.2				
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.8	11.2				
Норматив краткосрочной ликвидности							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного фондирования)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	33.5	72.4				
22	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	84.6	96.4				
23	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	48.3	62.6				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		11.1	0	0	14.8	0	0

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	97.2			113.3		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.0			0.0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		15.8	0	0	15.9	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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 01.07.2020г.	данные на 01.04.2020г.	данные на 01.07.2020г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	45 357 913	38 339 229	3 628 634
2	при применении стандартизированного подхода	45 357 913	38 339 229	3 628 634
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, в том числе:	175 356	49 675	14 028
7	при применении стандартизированного подхода	175 356	49 675	14 028
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	x	x	x
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале	x	x	x

	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:	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	x	x	x
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	x	x	x
15	Риск расчетов	x	x	x
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:	89 189	55 531	7 135
21	при применении стандартизированного подхода	89 189	55 531	7 135
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	4 865 975	389 278
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	50 488 433	43 310 410	4 039 075
----	--	------------	------------	-----------

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 строк и	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	44 304 370	666 759
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:	0	0	732 476	666 759
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	65 717	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	65 717	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	1 886 028	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	22 559 119	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	13 173 016	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 215 736	0
8	Основные средства	0	0	1 453 977	0
9	Прочие активы	0	0	283 653	0

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.07.2020г. отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2020г	Данные на 01.04.2020г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 502	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 -	0	0

	нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 774	24 640
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	25 774	24 640

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.

Активы Банка, подверженные кредитному и рыночному риску, размещены в Российской Федерации и Германии. В отношении данных требований установлены антициклические надбавки, равные нулю.

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.

Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П от 27 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.

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.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.4+ гр.6- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	404 477	X	40 568 578	744 879	40 228 176
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	17 574 553	156 633	17 417 920
4	Итого	X	404 477	X	58 143 131	901 512	57 646 096

По состоянию на 01.07.2020г. балансовая стоимость кредитных требований просроченных более чем на 90 дней составила 404 477 тыс.руб.

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

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:	161 664	2.43%	3 927	2.43%	3 927	0.00%	0
1.1	ссуды	161 664	2.43%	3 927	2.43%	3 927	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды	2 074 777	7.34%	152 193	7.34%	152 193	0.00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	940 922	20.61%	193 893	0.76%	7 133	-19.85%	-186 760
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	837 408	24.63%	206 265	14.33%	119 986	-10.30%	-86 279
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	137 966	21%	28 973	0.97%	1 336	-20.03%	-27 637
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	28 888	2.64%	763	2.64%	763	0%	0

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, 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)	381 611
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)	17 898
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,	-2001

	признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-3 265
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	10 234
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ■ ст. 5)	404 477

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	40 228 176	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0						
3	Всего, из них:	40 228 176	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 894			0	0	0	0

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	Коэффициент концентрации (удельный вес)
-------	---	--	---	---

		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		уровню риска, тыс. руб.	кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		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	5 993 827	0	5 993 827		0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 580 642	2 140 558	1 580 388	587 232	510 924	24%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	21 375 740	0	21 077 538	0	18 115 512	86%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	876 782	0	876 782	0	175 356	20%
6	Юридические лица	3 158 309	12 727 319	3 123 491	8 494 898	11 679 974	101%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 940 815	926 376	7 632 943	0	9 311 408	122%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	409 264	0	406 613	0	406 613	100%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	3 415 563	1 780 300	3 360 024	0	3 519 996	105%
10	Вложения в акции	365	0	365	0	548	150%
11	Просроченные требования (обязательства)	351 957	0	2 998	0	2 998	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	183 780	0	183 640	0	275 460	150%
13	Прочие	1 566 991	0	1 534 481	0	1 534 481	100%
14	Всего	46 854 035	17 574 553	45 773 090	9 082 130	45 533 269	83%

Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							406 613												406 613
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							3 360 024												3 360 024
Вложения в акции											365								365
Просроченные требования (обязательства)							2 998												2 998
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											183 640								183 640
Прочие							1 534 481												1 534 481
Всего	5 993 827	6 159 703	0	0	0	653 778	31 552 009	0	0	0	1 413 773	0	0	0	0	0	0	9 082 130	54 855 220

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 РЕПО с участием квалифицированного центрального контрагента.

В целях ограничения рисков по операциям с контрагентами, в Банке разработан порядок установления лимитов по операциям с кредитными организациями, в том числе осуществляющими функции центрального контрагента.

Лимиты определяются на основании оценки финансового состояния кредитной организации – контрагента и рассчитываются исходя из показателей контрагента с учетом регуляторных нормативов концентрации, анализа макроэкономических показателей экономики и банковского сектора, а также дополнительной информации, носящей качественный характер, о деятельности кредитной организации.

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	175 356
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	848 578	169 715
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	839 732	167 946
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	8 204	1 641
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 взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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 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.

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)	89 189
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:	89 189

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 01.07.2020 года составил 389 278 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 2 595 184 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2020 года составил 4 865 975 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

В качестве метода выявления и оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. Процентный риск определяется как величина совокупного снижения чистого процентного дохода в результате изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

В целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля принимается величина совокупного снижения чистого процентного дохода в результате изменения уровня процентных ставок в стрессовых условиях на 200 базисных пунктов.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал, исходя из допущения увеличения или уменьшения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 апреля 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 базисных пунктов.	01.07.2020	01.04.2020
	128 773	63 784
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 базисных пунктов.	-128 773	-63 784

Изменение чистого процентного дохода связано с временными различиями в сроках погашения по межбанковским кредитам и вкладам населения по состоянию на 01.07.2020 и 01.04.2020

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 факторами кредитной организации.

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 июля 2020 года:

	Наименование показателя	Фактическое значение	
		на 01.07.2020	на 01.04.2020
	Норматив финансового рычага		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	55 032 697	53 554 275
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.9	11.2
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.8	11.2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1	2	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	47 217 469
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9 752 636
7	Прочие поправки	1 413 793
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	55 556 312

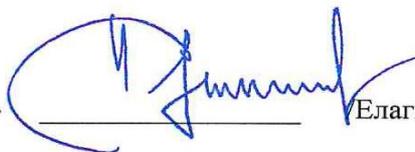
Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага (P1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1	2	
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	45 361 432
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	81 371
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:	45 280 061
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	17 417 920
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7 665 284
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	9 752 636
Капитал и риски		
20	Основной капитал	6 017 978
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19)	55 032 697
Норматив финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21), процент	10.9

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

Президент
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



Елагин А. И./