

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом ПАО
«САРОВБИЗНЕСБАНК» на 01.07.2018г.**

Содержание :

Введение	
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	<u>3</u>
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	7
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	27
Раздел 6. Риск секьюритизации	28
Раздел 7. Рыночный риск	28
Раздел 8. Информация о величине операционного риска	28
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	29
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	29
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	29

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 2018 год (с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года), раскрытой в соответствии с Указанием банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитной организацией информации о своей деятельности" (далее – Указание Банка России № 4638-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 2018 года расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-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 1 июля 2018 года составили:

H1.1 = 18,04% при минимально допустимом значении 4,5%.

H1.2 = 18,04% при минимально допустимом значении 6,0%.

H1.0 = 22,87% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

По состоянию на 01.07.2018 года основной капитал Банка составил 4 738 973 тыс.руб., собственные средства (капитала) – 6 237 980 тыс.руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) – 75,97%.

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 01.07.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	на 01.07.2018, 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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	36 987 942	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	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 643 539	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	58 606	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	58 606	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	58 606
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый	9	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	172 643	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	58 606	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	40 186 300	X	X	X
7.1	несущественные вложения	X	0	"Несущественные	18	0

	в базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 499 007
8.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	803 793	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	803 793
8.2	Неиспользованная прибыль за отчетный год	34	696 548	Неиспользованная прибыль за отчетный год	X	696 548
8.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	2499	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	2499
8.4	Прочие обязательства, из них: доходы будущих периодов	21	29	Доходы будущих периодов	X	29

8.5	Прочие активы, из них: расходы будущих периодов	12	3862	Расходы будущих периодов	X	3862
9	Резервный фонд	27	1 330 297	Резервный фонд	3	1 330 297
10	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 209 288	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	2 209 288

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 риск.

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 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Активы, взвешенные по уровню риска по состоянию на 01.07.2018г. составили:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчёта показателя Н1.1	26 271 589
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчёта показателя Н1.2	26 271 589
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчёта показателя Н1.0	27 276 331

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 «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 методом чувствительности и методом 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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018г	данные на 01.04.2018г	данные на 01.07.2018г
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 588 906	20 634 900	1 567 112
2	при применении стандартизированного подхода	19 588 906	20 634 900	1 567 112
3	при применении ПВР	x	x	x
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	x	x	x
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	x	x	x
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-

13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	x	x	x
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 609 960	2 174 185	208 797
17	при применении стандартизированного подхода	2 609 960	2 174 185	208 797
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 079 200	5 056 487	406 336
20	при применении базового индикативного подхода	5 079 200	5 056 487	406 336
21	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	27 278 066	27 865 572	2 182 245

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:	2 255 326	0	44 066 807	2 712 109
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:	2 255 326	0	3 898 291	2 712 109
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 508 942	1 550 237
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 508 942	1 550 237
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 255 326	0	1 389 349	1 161 872
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 255 326	0	1 389 349	1 161 872
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 292 156	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 686 719	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 417 887	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 398 877	0
8	Основные средства	0	0	1 688 420	0
9	Прочие активы	0	0	158 079	0

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.07.2018г. отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018г	Данные на 01.04.2018г
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:	116 549	112 510
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	116 549	112 510
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 126	17 598
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4	43
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 122	17 555

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

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 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.

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.17г. 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 методом чувствительности и методом сценарного анализа.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)		
		на 01.07.18	Прирост (+) /снижение (-)	на 01.01.18
Совокупный объем кредитного риска, всего, в том числе в разрезе основных активов (инструментов):		19 588 906	(2 416 658)	22 005 564
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13 436 108	(2 101 267)	15 537 375
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска	452 204	37 784	414 420
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска	3 843 867	(108 977)	3 952 844
3	Кредиты на потребительские цели с повыш. риском	26 499	26 499	-
4	Кредитный риск по условным обяз-вам кредитного характера	1 830 228	(270 697)	2 100 925
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-

Совокупный объем кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 180-И от 28 июня 2017г., по состоянию на 01.07.2018г. составил 19 588 906 тыс.руб. снизился на 2 416 658 тыс. руб. в сравнении с началом года (на 01.01.2018г. – 22 005 564 тыс. руб.).

Номер	Наименование показателя	на 01.07.18	Прирост (+)	на 01.01.18
-------	-------------------------	-------------	-------------	-------------

1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1 075 642	(334 284)	1 409 926
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	953 309	(369 533)	1 322 842
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	20 902	2 218	18 684
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	101 431	33 031	68 400
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Размер фактически сформированного резерва по состоянию на 01.07.2018г. составил 1 075 642 тыс.руб. снизился на 334 284 тыс. руб. в сравнении с началом года (на 01.01.2018г. – 1 409 926 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2018г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 26 211 246 тыс.руб. в их числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 24 374 557 тыс.руб. или 93%.

	на 01.07.2018г.						
	требования всего	в т.ч. просроченная задолженность (просроченная и непросроченная части)					
		всего	доля (%)	в т.ч. в разрезе сроков просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180
Активы всего	26 211 246	546 889	2,09%	13 519	38 353	11 414	483 603
Ссуды всего	24 374 557	543 019	2,23%	13 259	37 990	10 755	481 015
1. Всего требования к кредитным организациям	6 816 715	-	0,00%	-	-	-	-
2. Всего требования к юридическим лицам (кроме КО), в т.ч.:	15 815 435	426 222	2,69%	5 846	33 333	7 101	379 942
всего кредиты юр. лицам (в т.ч. лизинг)	15 726 015	426 222	2,71%	5 846	33 333	7 101	379 942
прочие требования	89 420						
3. Всего требования к физическим лицам, в т.ч.:	3 579 096	120 667	3,37%	7 673	5 020	4 313	103 661
всего кредиты физ лицам	3 535 871	116 797	3,30%	7 413	4 657	3 654	2 588
прочие требования	43 225	3 870	8,95%	260	363	659	2 698

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, составил 546 889 тыс.руб. (или 2,09% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 543 019 тыс.руб. или 99,3% всех активов с просроченной задолженностью составляют активы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целях раскрытия информации актив признается просроченным в полном объеме, в случае если нарушен срок по уплате, хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, установленный договором.

Так, по состоянию на 01.07.2018г. не имеется просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям. Объем требований к юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 426 222 тыс.руб. (или 78% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 2,7% от всего объема требований к юридическим лицам. Объем требований к физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 120 667 тыс.руб. (или 22% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 3,4% от всего объема требований к физическим лицам.

	требования по активам всего	в том числе по категориям качества:				
		1 кат.кач	2 кат. кач	3 кат.кач	4 кат.кач	5 кат.кач
Всего активов на 01.07.18 , в	26 211 246	11 632 527	12 033 015	1 801 485	105 221	602 026
Требования к кред.организ (КО)	6 816 715	6 816 715	0	0	0	0
Требования к юр. лицам (кроме КО)	15 815 435	4 800 576	9 065 409	1 356 580	101 555	487 280
Требования к физ. лицам	3 579 096	15 236	2 967 606	444 905	3 666	114 746

Банк классифицирует требования в одну из пяти категорий качества и формирует резервы при обесценении задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П от 27 октября 2017г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. ссуды, отнесенные ко II – V категориям качества, являются обесцененными.

90,3% основных требований Банка относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 кат кач), по всем типам клиентов, составляет 9,7%.

Основными видами обеспечения своевременного исполнения Заемщиками своих обязательств по возврату кредитов и уплате процентов, а также исполнения обязательств Принципалов по полученным банковским гарантиям, используемого Банком, является:

1. залог имущества, в том числе

- недвижимость,
- автотранспорт,
- оборудование,
- товар и готовая продукция,
- ценные бумаги,
- права требования по договорам,

2. поручительство юридических и (или) физических лиц

Указанные формы обеспечения использовались как по отдельности, так и в сочетании.

Залоговая стоимость обеспечения определяется Банком, исходя из осторожного консервативного подхода, рассчитывается с учетом коэффициента ликвидности. Как правило, залоговая стоимость покрывает сумму основного долга с процентами за период начисления согласно кредитному договору или сумму банковской гарантии согласно договору на предоставление банковской гарантии. В ходе анализа и оценки предлагаемых вариантов обеспечения проверяется платежеспособность залогодателей и поручителей.

Принятое банком в обеспечение исполнения обязательств по кредитам поручительство, имущество и имущественные права отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в зависимости от вида обеспечения в сумме, определенной соответствующим договором.

По кредитам в иностранной валюте сумма поручительства отражается в рублях по курсу валюты на день отражения поручительства.

Имущество, заложенное Банку в силу закона (ипотека в силу закона) отражается по залоговой стоимости, указанной в решении Кредитного Совета (кредитного комитета соответствующего уровня).

По состоянию на 01.07.2018г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 19 914 900 тыс. руб., поручительство – на сумму 121 372 500 тыс. руб.

По ссудам/обязательствам по банковским гарантиям, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк использовал возможность формирования резерва с учетом обеспечения I и II категории качества, с учетом требований Положения № 590-П от 28.06.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

К обеспечению I категории качества на 01.07.2018г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в залоде на сумму – 2 331 тыс. руб.

Обеспечением II категории качества на 01.07.2018г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 2 906 371 тыс.руб.

Обеспечение, используемое в целях снижения резерва по кредитам и банковским гарантиям на 01.07.2018г. распределяется следующим образом:

	Категория качества обеспечения	Справедливая стоимость, используемая в целях снижения резерва
По кредитам	I	2 000 тыс.руб.
	II	2 906 371 тыс.руб.
По банковским гарантиям	I	331 тыс.руб.
	II	0 тыс.руб.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетной квартальной датой. Изменение справедливой стоимости залога может учитываться при определении размера резерва, если эти изменения приняты решением кредитного/финансового комитета и в обязательном порядке утверждены кредитным советом банка.

Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения определяется внутрибанковской «Методикой определения справедливой стоимости (ликвидности) обеспечения».

Под ликвидным недвижимым имуществом подразумевается залог недвижимости в виде объектов недвижимости торгового, административно - офисного назначения при наличии

устойчивого рынка указанного предмета залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Факторами, дающими основания считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог являются:

- наличие устойчивого рынка предметов залога;
- юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога.

Для подтверждения наличия устойчивого рынка предмета залога используются сведения, полученные из СМИ о ценах на продажу имущества, аналогичного заложенному, длительность размещения которых не превышает 270 календарных дней к дате проведения оценки, и вывод оценщика (в т.ч. оценщика банка) о том, что предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него. В качестве основания для подтверждения возможности отчуждения на открытом рынке может приниматься информация о фактически совершенных сделках на рынке недвижимости, а также отчеты об оценке независимых оценщиков с подтверждением выводов специалистами Банка.

Для недвижимого имущества справедливой стоимостью, как правило, считается залоговая стоимость, определенная путём дисконтирования рыночной стоимости на залоговый дисконт в размере не менее 20% с целью учёта расходов на обращение взыскания, хранение, реализацию и ликвидность предмета залога. Рыночная стоимость определяется с учетом состояния рынка недвижимости и перспектив реализации на основании предложений по продаже и/или покупке объектов недвижимого имущества, а также сведений риэлтерских фирм и агентств недвижимости, размещенных в СМИ, или на основании представленных заемщиками отчетов оценки недвижимости, произведенных независимыми оценщиками, с подтверждением выводов специалистами Банка.

Для собственных долговых ценных бумаг Банка справедливая стоимость соответствует сумме обязательств, предусмотренных ценной бумагой и отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета за вычетом дисконта.

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 01.07.18г
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	<=25%	21,0%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	<=800%	185,4%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	<=50%	2,0%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	<=3%	0,5%
H25	Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	<=20%	14,2%

По состоянию на 01.07.2018г. фактические значения обязательных нормативов концентрации кредитного риска находятся в пределах установленных для контроля значений.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), 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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	491 770	X	51 249	527 778	15 241
2	Долговые ценные бумаги	X	-	X	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	X	-	X	-	-	-
4	Итого	X	491 770	X	51 249	527 778	15 241

По состоянию на 01.07.2018г. чистая балансовая стоимость просроченных кредитных требований (обязательств) составила 15 241 тыс.руб. По долговым ценным бумагам и внебалансовым позициям просроченные требования не допускались.

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:	389 820	5,78	22 521	2.36	9 185	-3.42	-13 336
1.1	ссуды	389 777	5.78	22 520	2.36	9 184	-3.42	-13 336
2	Реструктурированные ссуды	2 982 986	8.19	244 197	8.19	244 197	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 511 685	21	527 454	0.52	13 080	-20.48	-514 374
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	340 497	49.14	167 319	37.19	126 614	-11.95	-40 705
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	33 667	21	7 070	2.63	886	-18.37	-6 184

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	74 606	2.25	1 680	2.25	1 680	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, 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)	548 214
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)	13 051
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)	69 692
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 786
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1 983

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)	491 770
---	--	---------

Уменьшение объема просроченной ссудной задолженности на 01.07.2018г. в сравнении с данными на конец предыдущего отчетного периода, обусловлено погашением просроченной ссудной задолженности в отчетном периоде.

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	38 017 373	1 496	1 496				
2	Долговые ценные бумаги	1 470 264						
3	Всего, из них:	39 489 133	1 496	1 496				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	491 770	-	-				

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	11 545 064		11 545 064		85 733	1%

	гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 362 185	931 179	4 362 185	405 574	957 202	20%
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 452 465		2 452 465		1 073 183	44%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	4 874 708		4 874 708		452 204	9%
6	Юридические лица	459 224	2 613 518	459 224	1 740 134	2 337 477	106%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 506 337	309 868	2 506 337	6 000	2 609 421	104%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	678 195		678 195		695 861	103%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	10 391 874	4 404 130	10 391 874	825	11 291 549	109%
10	Вложения в акции	365		365		548	150%
11	Просроченные требования (обязательства)	31 580		31 580		31 580	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	40		40		60	150%
13	Прочие	36 059		36 059		54 089	150%
14	Всего	37 338 096	8 258 695	37 338 096	2 152 532	19 588 906	49,60%

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)

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 совершает 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	430 681
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 604 257	180 213
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 604 257	180 213
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	9 349	468
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	-	-

За отчетный период существенных изменений 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)	2 127 527
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	482 433
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	секьюритизация	
9	Всего:	2 609 960

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 03.11.2009г. № 346-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 01.07.2018 года составил 406 336 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 8 126 721 тыс. руб., в т.ч. чистые процентные доходы – 6 132 482 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 1 994 239 тыс.руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2018 года составил 5 079 200 тыс. руб.

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В качестве метода выявления и оценки процентного риска Банк использует гэт-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 01.07.2018г. 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 2018 года) составил 9,9%. 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 2018 года).

Президент
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



/Алушкина И.А./