

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 01.10.2019г.**

Содержание :

Введение	
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
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	12
Раздел 4. Кредитный риск	14
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	21
Раздел 6. Риск секьюритизации	21
Раздел 7. Рыночный риск	21
Раздел 8. Информация о величине операционного риска	21
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	22
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	22

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 9 месяцев 2019 год (с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года), раскрытой в соответствии с Указанием банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитной организацией информации о своей деятельности" (далее – Указание Банка России № 4983-У) в сети интернет на общедоступном сайте ПАО САРОВБИЗНЕСБАНК www.sbbank.ru.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

За 9 месяцев 2019 года расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2019 года составили:

Н1.1 = 17,1% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 17,1% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 20,3% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

По состоянию на 01.10.2019 года основной капитал Банка составил 6 012 639 тыс.руб., собственные средства (капитала) – 7 340 805 тыс.руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) – 81,91%.

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	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	1 257 994	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в	X	1 257 994	"Уставный капитал	<u>1</u>	1 257 994

	базовый капитал			и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	37 340 681	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	1 690 102	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	68 864	X	X	X

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация	8	0
	(строка 5.1 настоящей таблицы)			(гудвил) за вычетом		
				отложенных налоговых		
				обязательств"		
				(строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	68 864	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	68 864
	(строка 5.2 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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	242 973	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	68 864	X	X	0
6	"Собственные	25	0	X	X	X

	акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	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	41 916 670	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные	X	0	"Существенные	<u>19</u>	0

	вложения в базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	<u>55</u>	0

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

Операционный риск

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

Рыночный риск

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

Процентный риск банковской книги

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

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

Активы, взвешенные по уровню риска по состоянию на 01.10.2019г. составили:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчёта показателя Н1.1	35 095 584
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчёта показателя Н1.2	35 095 584
Величина активов, взвешенных по уровню риска, для расчёта показателя Н1.0	36 100 194

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.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением	31 234 219	29 028 759	2 498 737

	кредитного риска контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	31 234 219	29 028 759	2 498 737
3	при применении базового ПБР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	X	X	X
5	при применении продвинутого ПБР	X	X	X
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
9	при применении иных подходов	X	X	X
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход,	X	X	X

	основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	88 584	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	88 584	0
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)	36 100 194	33 983 318	2 888 015

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 предост-ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	225 321	0	44 891 863	378 917
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:	225 321	0	756 718	378 917
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	343 549	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	343 549	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:	225 321	0	413 169	378 917
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	225 321	0	413 169	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 026 363	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 685 633	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 642 094	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 879 686	0
8	Основные средства	0	0	1 751 127	0
9	Прочие активы	0	0	217 417	0

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019г	Данные на 01.07.2019г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 451	27 888
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 451	27 888

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.

По состоянию на 01.10.2019г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 33 546 678 тыс.руб. в их числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 31 797 089 тыс.руб. или 94,8%.

	на 01.10.2019г.						
	требования всего	в т.ч. просроченная задолженность					
		всего	доля (%)	в т.ч. в разрезе сроков просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	свыше 180 дней
Активы всего	33 546 678	621 788	1,85	320 156	8 745	3 184	289 703
Ссуды всего	31 797 089	557 980	1,75	320 143	8 617	3 162	226 058
1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:	11 425 521	-	0,00	-	-	-	-
2. Всего требования к юр лицам (+ПОС), в т.ч.	17 713 218	460 750	2,60	309 320	1 051	1 001	149 378
Всего кредиты выданные юридическим лицам (в т.ч. лизинг)	17 602 938	454 130	2,58	309 320	1 051	1 001	149 378
прочие требования	110 280	6 620	6,00	-	-	-	6 620
3. Всего требования к физ лицам(+ПОС), в т.ч.	4 407 939	161 038	3,65	10 836	7 694	2 183	140 325
Всего кредиты выданные физ лицам	4 298 863	103 850	2,42	10 823	7 566	2 161	83 300
прочие требования	109 076	57 188	52,43	13	128	22	57 025
4. Ссуды по п.3.10 Положения Банка России 590-П	555 934	1 382	0,25	-	-	-	1 382
5. Ссуды по п.3.12.3. Положения Банка России 590-П	115 659	3 816	3,30	-	-	-	3 816
6. Ссуды по п.3.14.3. Положения Банка России 590-П	1 692 157	136 524	8,07	-	-	-	136 524

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, составил 621 788 тыс.руб. (или 1,85% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 557 980 тыс.руб. или 89,7% 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 01.10.2019г. не имеется просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям. Объем требований к юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 460 750 тыс.руб. (или 74% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 2,60% от всего объема требований к юридическим лицам. Объем требований к физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 161 038 тыс.руб. (или 29% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 3,65% 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 по состоянию на 01.10.19 , в том числе:	33 546 678	19 127 668	11 972 124	1 904 828	28 317	471 434
Требования к кредитным организациям	11 425 521	11 425 521	0	0	0	0
Требования к юр. лицам (кроме КО)	17 713 218	7 638 421	8 564 856	1 169 213	22 571	312 084
Требования к физ. лицам	4 407 939	63 726	3 407 268	735 615	5 746	159 350

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.

94% 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 6%.

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 01.10.2019г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 17 433 490 тыс. руб., поручительство – на сумму 133 625 800 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».

Обеспечение, отнесенное к I категории качества на 01.10.2019г. отсутствуют.

Обеспечением II категории качества на 01.10.2019г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 2 018 447 тыс.руб.

Обеспечение, используемое в целях снижения резерва по кредитам и банковским гарантиям на 01.10.2019г. распределяется следующим образом:

	Категория качества обеспечения	Справедливая стоимость, используемая в целях снижения резерва
По кредитам	I	0 тыс.руб.
	II	2 018 447 тыс.руб.
По банковским гарантиям	I	0 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 стоимость, принятая решением кредитного/финансового комитета и утвержденная кредитным советом банка, как правило, 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.

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 01.10.19г
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	≤25%	17,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	≤800%	134,5
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	≤3%	0,3
H25	Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	≤20%	14,6

По состоянию на 01.10.2019г. фактические значения обязательных нормативов концентрации кредитного риска находятся в пределах, установленных для контроля значений.

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 не имеет вложений в ценные бумаги, 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:	115 659	23,30	26 948	3,29	3 816	-20,01	-23 132
1,1	ссуды	115 659	23,30	26 948	3,29	3 816	-20,01	-23 132
2	Реструктурированные ссуды	556 388	30,55	169 955	19,72	109 733	-10,83	-60 222

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	982 582	19,27	189 376	1,79	17 578	-17,48	-171 798
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	821 504	24,84	204 052	14,5	119 239	-10,34	-84 813
4,1	перед отчитывающейся кредитной организацией	31 416	21	6 597	2,2	705	-18,8	-5 892
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	36 824	2,70	995	2,70	995	0,00	0

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.

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.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

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

Размер операционного риска, определенный в соответствии с указанным Положением по состоянию на 01.10.2019 года составил 389 278 тыс. руб.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2019 года составил 4 865 975 тыс.руб.

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

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

Раздел 11 Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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

По состоянию на 01.10.2019г. показатель финансового рычага (расчет представлен в разделе 2 Формы 0409813, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 октября 2019 года) составил 12,3%. 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 октября 2019 года).

Президент

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»


_____ Елагин А.И./

