

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом ПАО  
«САРОВБИЗНЕСБАНК» на 01.10.2020г.**

## **Содержание :**

Введение	
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	13
Раздел IV. Кредитный риск	15
Раздел V. Кредитный риск контрагента	17
Раздел VI. Риск секьюритизации	18
Раздел VII. Рыночный риск	18
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	20
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	20

## 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](http://www.sbbank.ru).

Настоящий отчет выпускается в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РПБУ за 9 месяцев 2020 года (с 01 января 2020 года по 30 сентября 2020 года), раскрытой в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – Указание Банка России № 4983-У) в сети интернет на общедоступном сайте ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru).

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

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

В 2020 году расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Данные по структуре и источникам формирования капитала, их динамика на начало и конец отчетного периода представлены в соответствии с разделом 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2020 года:

<b>Источники капитала</b>	<b>на 01.10.2020 (тыс. руб.)</b>	<b>на 01.07.2020 (тыс. руб.)</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>6 779 564</b>	<b>6 017 978</b>

Базовый капитал	1. Уставный капитал	1 257 994	1 257 994
	2. Резервный фонд	1 330 297	1 330 297
	3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.	4 255 833	3 511 058
Добавочный капитал	0	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>		<b>1 238 249</b>	<b>1 580 163</b>
Дополнительный капитал	1. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.	668 530	341 547
	2. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки.	791 763	792 043
	3. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	744 775
<b>Капитал (собственные средства)</b>		<b>8 017 813</b>	<b>7 598 141</b>

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

Н1.1 = 13,0% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 13,0% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 15,1% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 3 квартале 2020 года, выполнялись, Банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

По состоянию на 01.10.2020 года основной капитал Банка составил 6 779 564 тыс. руб., собственные средства (капитала) – 8 017 813 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составил 85%. Увеличение базового капитала произошло за счет отнесение прибыли из дополнительного капитала после признания аудиторами прибыли прошлого года в отчетном периоде. Увеличение собственных средств Банка связано с ростом прибыли и ее нераспределением между акционерами в отчетном периоде.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	на 01.10.2020, 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 капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 460 293
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	33 414 874	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 460 293
2.2.1		X	X	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 434 641	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	64 560	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

	обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	64 560	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	64 560
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	208 744	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	64 560	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая	3, 5, 6, 7	37 457 202	X	X	X

	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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	222 044
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты,	55	0

				обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	---	--	--

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Сведения об основных показателях деятельности Банка представлены в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности ", в соответствии с указанием Банка России N 4927-У от 08.10.2018, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2020 года:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2020	01.07.2020
1	Базовый капитал	6 779 564	6 017 978
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	7 220 275	6 017 978
2	Основной капитал	6 779 564	6 017 978
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7 220 275	6 017 978
3	Собственные средства (капитал)	8 017 813	7 598 141
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8 510 771	8 019 992
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>			
4	Активы, взвешенные по уровню риска	53 068 307	50 488 433
<b>Нормативы достаточности капитала, процент</b>			
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	13.0	12.1
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.6	11.7
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	13.0	12.1



6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.6	11.7
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	15.1	15.0
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.7	15.4

**Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент**

8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+9+10)	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.9657	6.0878

**Норматив финансового рычага**

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	52 409 233	55 032 697
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12.9	10.9
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.6	10.8

**Норматив краткосрочной ликвидности**

15	Высоколиквидные активы, тыс. руб		
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб		

17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
<b>Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного фондирования)</b>								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
<b>Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент</b>								
21	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		40.3			33.5		
22	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		59.0			84.6		
23	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		42.9			48.3		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21)	максимальное значение		количество нарушений		длительность		
		16.0	0	0	11.1	0	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		100.4			97.2		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.0			0.0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение		количество нарушений		длительность		
		15.9	0	0	15.8	0	0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк							

31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		
32	Норматив максимального риска концентрации Н5цк		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		

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

**Таблица 2.1**

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2020г.	данные на 01.07.2020г.	данные на 01.10.2020г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	47 807 925	45 357 913	3 824 634
2	при применении стандартизированного подхода	47 807 925	45 357 913	3 824 634
3	при применении базового ПВР	x	x	x

4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	x	x	x
5	при применении продвинутого ПВР	x	x	x
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	14 637	175 356	1 171
7	при применении стандартизированного подхода	14 637	175 356	1 171
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
9	при применении иных подходов	x	x	x
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	x	x	x
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	x	x	x
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход:	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	x	x	x
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	x	x	x
15	Риск расчетов	x	x	x
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	x	x	x
19	при применении	x	x	x

	стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	339 345	89 189	27 147
21	при применении стандартизированного подхода	339 345	89 189	27 147
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	4 906 400	4 865 975	392 512
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)	<b>53 068 307</b>	<b>50 488 433</b>	<b>4 245 464</b>

Рост суммы требований, взвешенных по уровню риска, в основном, связан с увеличением кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера. Увеличение рыночного риска в отчетном периоде связано с приобретением облигаций федерального займа, которым присущ риск возникновения убытков вследствие изменения их справедливой стоимости.

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

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	---	---

строк и		всего	в т.ч. по обяз-вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	42 978 126	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	365	0
2.1	кредитных организаций	0	0	365	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	896 384	734 801
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	161 583	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	161 583	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 209 889	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	23 566 143	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 306 343	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 231 907	0

8	Основные средства	0	0	1 438 708	0
9	Прочие активы	0	0	328 387	0

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.10.2020г. отсутствуют.

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2020г	Данные на 01.07.2020г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 500	6 502
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:	22 090	25 774
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 090	25 774

**Раздел IV. Кредитный риск**

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

Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П от 27 октября 2017г. и представляет собой комплексный анализ рисков деятельности заемщика/контрагента и рисков сделки, изложенный в профессиональном суждении. Итогом оценки является классификация ссуды в одну из пяти категорий качества и определение размера резерва по каждой ссуде/сделке или портфелю однородных ссуд.

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

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.19г. и не применяет подход на основе внутренних рейтингов. У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях. Банк также не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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

Банк имеет вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются только центральным депозитарием, и следовательно не попадают под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У)**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	174 454	50%	87 227	2.41%	4 203	-47,59%	-83 024
1.1	ссуды	174 454	50%	87 227	2.41%	4 203	-47,59%	-83 024
2	Реструктурированные ссуды	1 658 790	25.04%	415 327	9.21%	152 763	-15.83%	-262 564
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	662 613	21.09%	139 770	1.14%	7 572	-19.95%	-132 198
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	833 407	24.55%	204 572	13.67%	113 958	-10.87%	-90 614



4.1	перед отчитывающей кредитной организацией	118 018	21%	24 784	0.98%	1 157	-20.02%	-23 627
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	19 200	50%	9600	1.53%	294	-48.47%	-9 306

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	14 637
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	43 245	8 649
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	9 940	1 988
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том	X	0

	числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Снижение кредитного риска по операциям, проводимым через центрального контрагента связаны с отсутствием сделок финансирования, обеспеченными ценными бумагами (РЕПО) на 01.10.2020.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

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

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

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

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

#### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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

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

Размер операционного риска, определенный в соответствии с указанным Положением по состоянию на 01.10.2020 года составил 392 512 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 2 616 748 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2020 года составил 4 906 400 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, получение доходов по которым признано определенным.

Банк рассматривает в качестве активов, чувствительных к изменению процентных ставок средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, ссудную и приравненную к ней задолженность, вложения в долговые обязательства, прочие активы. В качестве пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок – средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, прочие пассивы.

При оценке процентного риска Банк использует договорные условия при определении сроков погашения активов и обязательств, а также действующие в соответствии с договорами процентные ставки, в соответствии с допущениями, определенными Порядком составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У.

В качестве метода выявления и оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком составления формы 0409127. Процентный риск определяется как величина совокупного снижения чистого процентного дохода в результате изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. В целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля принимается величина совокупного снижения чистого процентного дохода в результате изменения уровня процентных ставок в стрессовых условиях на 200 базисных пунктов.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля может быть представлена следующим образом:

Показатель (по данным формы 0409127)    сумма, тыс. руб.    сумма, тыс. руб.

Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 базисных пунктов.	01.10.2020	01.07.2020
	184 585	128 773
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 базисных пунктов.	- 184 585	-128 773

Изменение чистого процентного дохода связано с временными различиями в сроках погашения по межбанковским кредитам, кредитам корпоративного бизнеса и вкладам населения по состоянию на 01.10.2020 и 01.07.2020. Изменение процентного риска не оказало существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

## Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Данные о нормативе финансового рычага представлены по форме строк 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813, "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности ", в соответствии с указанием Банка России N 4927-У от 08.10.2018, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2020 года:

	Наименование показателя	Фактическое значение	
		на 01.10.2020	на 01.07.2020
Норматив финансового рычага			
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	52 409 233	55 032 697
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12.9	10.9
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.6	10.8

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1	2	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	43 237 359
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность,  но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации  как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	11 120 736
7	Прочие поправки	1 392 051
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	52 966 044

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

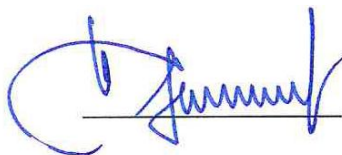
Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1	2	
<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего:	41 353 057
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	64 560
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:	41 288 497
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	15 397 585
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	4 276 849
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	11 120 736
<b>Капитал и риски</b>		
20	Основной капитал	6 779 564
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19)	52 409 233
<b>Норматив финансового рычага</b>		

22	Показатель финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21), процент	12.9
----	---	------

Изменение значения показателя финансового рычага на 2% (на 01.07.2020 - 10.9%) связано с увеличением основного капитала на 13%. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не наблюдается.

Президент



/Елагин А. И./