

**Акционерное общество
«САРОВБИЗНЕСБАНК»**

Утвержден
Общим Собранием Акционеров
АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
Протокол № 1 от «30» июня 2023 г.

**Годовой отчет
АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
за 2022 год**

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.03.2020
№ 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

**САРОВ
НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
2023**

Содержание:

1. Общие сведения о Банке.
2. Сведения о положении АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в отрасли.
3. Сведения о приоритетных направлениях деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК». Отчет Совета директоров о результатах развития АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по приоритетным направлениям деятельности.
4. Отчет о работе Совета директоров.
5. Перспективы развития АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».
6. Информация об объеме каждого из использованных АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2022 году видов энергетических ресурсов.
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».
8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».
9. Перечень совершенных АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2022 году крупных сделок.
10. Перечень совершенных АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2022 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.
11. Состав Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».
12. Сведения о Президенте АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и членах Правления АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».
13. Основные положения политики АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в 2022 году. Сведения о размере вознаграждения органов управления АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».
14. Сведения о чистых активах АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала Банка за три последних завершающихся года, включая 2020 год).
15. Существенные аспекты взаимоотношений с внешними аудиторами.
16. Иная информация, предусмотренная Уставом.

1. Общие сведения о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»
Юридический адрес: Россия, 607188, Нижегородская область, город Саров, ул. Силкина, д.13.

Банк действует на основании следующих лицензий:

- универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами без ограничения срока действия № 2048, выдана Банком России 05.11.2020;

- лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия № 022-02763-000100 от 09.11.2000.

По состоянию на 01.01.2023 АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет 1 внутреннее структурное подразделение – дополнительный офис АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» «Гарантия».

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.2022 по 31.12.2022.

Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – Банк) по состоянию на 01.01.2023 входит в состав банковской группы ВТБ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 01.10.2004 под номером 31.

При отсутствии ограничений на раскрытие информации Банк осуществляет ее раскрытие в сети Интернет на сайтах www.sbbank.ru и <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350>

История Банка

АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» было зарегистрировано 28 августа 1992 года в форме Закрытого акционерного общества. В 2000 году ЗАО преобразовано в ОАО. В 2015 году ОАО преобразовано в ПАО. В 2020 году ПАО преобразовано в АО.

В декабре 2005 года произошла реорганизация ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» путем присоединения ОАО «НСКБ «Гарантия». На базе ОАО «НСКБ «Гарантия» образован Нижегородский филиал «Гарантия» ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», который впоследствии (в 2015 году) был переведен в статус Дополнительного офиса.

В 2009 году ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» было доверено проведение процедуры финансового оздоровления (санации) ЗАО «Нижегородпромстройбанк». Согласно утвержденному плану санацию предполагалось осуществить в течение трех лет. Однако, уже в 2009 году ЗАО «НПСБ» работало с прибылью и выполняло все нормативы Центрального Банка. По решению АСВ, надзорного комитета Банка России с 1 января 2010 года процедура оздоровления была завершена в связи с полной нормализацией работы ЗАО «Нижегородпромстройбанк». В 2011 году завершилась официальная процедура присоединения ЗАО «Нижегородпромстройбанк» к ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

В 2019 году Банк вошел в группу ВТБ.

АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на протяжении нескольких лет удостоивался благодарности Правительства Нижегородской области и Федеральной налоговой службы за весомый вклад в экономику Нижегородской области и России и за своевременную уплату налогов, сборов и других платежей в бюджеты всех уровней. Банк является многократным обладателем наград и лауреатом международных, российских и региональных премий в сфере банковского дела и корпоративного управления.

Значимые события за три последних года

В январе 2020 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» поддержало ежегодный конкурс журналистских работ «PRO Лобачевский 2020», являясь при этом соучередителем конкурса.

В этом же месяце рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA со «стабильным» прогнозом.

Тогда же ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» выступило спонсором чемпионата России по фехтованию среди юниоров и юниорок. Первенство проходило в 12-й раз в городе Арзамасе.

В марте 2020 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» вошло в рейтинг 100 надежных российских банков по версии Forbes, заняв 76-ю строчку рейтинга.

В апреле 2020 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» запустило программы поддержки предприятий - субъектов малого и среднего бизнеса, направленные на улучшение финансового положения клиентов Банка в условиях усложнения экономической ситуации.

В сентябре 2020 года ПАО «Саровбизнесбанк» подключилось к Системе быстрых платежей, при этом клиенты Банка получили возможность совершать входящие и исходящие переводы на счета в банках-участниках системы по номеру телефона.

В октябре 2020 года ПАО «Саровбизнесбанк» выступило спонсором благотворительных концертов, состоявшихся в Нижегородской филармонии. Благотворительные концерты (в качестве подарка врачам) прошли в рамках проекта «Всероссийские филармонические сезоны» при поддержке Министерства культуры РФ, Московской филармонии и Правительства, и Министерства культуры Нижегородской области.

02.11.2020 налоговым органом были внесены в Единый государственный реестр юридических лиц изменения, связанные с новым наименованием Банка. Новое полное наименование Банка – Акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК», сокращенное наименование – АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

05.11.2020 взамен Генеральной лицензии и лицензии на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов Банком России АО "САРОВБИЗНЕСБАНК" была выдана универсальная лицензия без ограничения срока действия № 2048 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В 2021 году объединение сетей устройств самообслуживания (УС) с Банком ВТБ (ПАО) и АО «Почта банк» расширило возможности для клиентов АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В 2022 году обслуживание действующих клиентов АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» осуществлялось через агентскую схему, реализованную в 19 офисах Банка ВТБ (ПАО), в том

числе 14 в городах Нижегородской области (2 офиса в г. Нижний Новгород), а также в г. Москва, г. Чебоксары Чувашской Республики, г. Муром Владимирской области.

2. Сведения о положении АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в отрасли.

Всего на 1 января 2023 года в Нижегородской области зарегистрировано 4 региональных кредитных организации, а также 21 филиал кредитных организаций, головные офисы которых находятся за пределами региона. Данные цифры характеризуют высокий уровень банковской конкуренции в Нижегородской области. Доля Банка в общем объеме показателей самостоятельных банков Нижегородской области: в общей прибыли – 28,3%, в собственных средствах – 37,3%.

3. Отчет Совета директоров о результатах развития АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по приоритетным направлениям деятельности. Сведения о приоритетных направлениях деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом на основании Универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами без ограничения срока действия.

Приоритетным направлением деятельности Банка в отчетном году являлась выдача межбанковских кредитов.

Выдача межбанковских кредитов

Банковский сектор уже столкнулся с ухудшением качества кредитных портфелей как корпоративных, так и розничных заемщиков. Формирование дополнительных резервов приводит к снижению запаса по капиталу. В такой ситуации Банк видит одним из потенциальных направлений трансформации собственного кредитного портфеля переход в сегмент МБК.

Объем выданных кредитов банкам на 01.01.2023 составил 9161,4 млн руб.¹. Процентный доход от кредитов, выданных банкам, за 2022 год составил 1026,5 млн. руб. Процентная политика Банка в указанный период формировалась на фоне существенного повышения ключевой ставки (основного индикатора финансового рынка) в феврале-мае 2022 года (на начало года ключевая ставка составляла 8,50%, в марте доходила до 20%, к 01.01.2023 опустилась до 7,50%).

Кредитование клиентов, не являющихся кредитными организациями

Совокупный кредитный портфель Банка на 01.01.2023 года составил 432,2 млн руб.² Кредитный портфель на 01.01.2022 года составлял 1058,1 млн. руб.

Доход Банка от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за 2022 год (56,8 млн. руб.) существенно снизился относительно аналогичного показателя прошлого года (434 млн. руб.), в результате погашения части кредитного портфеля.

Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле на 01.01.2023 составила 40% (на 01.01.2022 – 20,1%). Тем не менее, это не свидетельствует о росте проблемных активов. Рост данного относительного показателя связан только с сокращением общего объема кредитного портфеля (что стало следствием цессии и прекращения выдачи новых кредитов). Абсолютный показатель просроченной задолженности за 2022 год сократился с 212,8 млн. руб. до 173,0 млн. руб.

Кредитование юридических лиц

¹С учетом сумм переоценки для кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

²Валовая стоимость по МСФО до ПРА.

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2023 составил 423,4 млн руб. (на 01.01.2022 – 1047,2 млн. руб.). Уровень просроченной задолженности составил 39%, что является следствием сокращения общего объема кредитного портфеля юридических лиц за 2022 год. При этом абсолютный показатель просроченной задолженности по кредитам юридических лиц сократился с 206,2 млн. руб. до 165,3 млн. руб.

Кредитование физических лиц

Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.01.2023 составил 8,8 млн. руб., просроченная задолженность – 7,7 млн. руб. (87,5% от кредитного портфеля физических лиц). Банк продолжал принимать активные меры, направленные на снижение объема просроченной задолженности клиентов по кредитам.

Банковские гарантии

В 2021 году была приостановлена деятельность по экспресс выпуску банковских гарантий в рамках Федерального закона от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федерального закона от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» с использованием специализированных IT-платформ. По состоянию на 01.01.2023 портфель банковских гарантий составил 909,9 млн. руб. (задолженность по банковским гарантиям на 01.01.2022 – 2606,9 млн. руб.). Сумма комиссионных доходов, полученных по данному направлению деятельности в 2022 году, составила 34,7 млн. руб. (за 2021 год доход по гарантиям составил 153,2 млн. руб.).

4. Отчет о работе Совета директоров.

Совет директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» является органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка в рамках полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом, Положением «О Совете директоров», иными нормативными актами.

Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя Службы внутреннего аудита Банка), единоличного или коллегиального исполнительного органа Банка, также по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего 10 и более процентами голосующих акций Банка.

Кворум для проведения заседаний Совета директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Все решения принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, предусмотренных Уставом Банка и Положением «О Совете директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК». При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров обладает одним голосом. В случае равенства голосов при голосовании голос Председателя Совета директоров Банка является решающим

Заседания Совета директоров Банка проходят на плановой основе, однако при необходимости возможны внеплановые заседания. Форма проведения заседаний определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные из них решаются на очных заседаниях.

Члены Совета директоров имеют возможность заранее ознакомиться с материалами заседаний, а также с рекомендациями комитета по вознаграждениям Совета директоров по вопросам повестки дня. План работы Совета директоров Банка составляется на один календарный год и утверждается Советом директоров. Заседания проводятся как в очной

форме, так и в форме заочного голосования. Отсутствующие на очном заседании члены Совета могут принять участие в заседании (в том числе в голосовании по вопросам повестки дня) с помощью конференц- и видео-конференц-связи, а также направить письменное мнение по вопросам повестки дня.

По результатам очного заседания или заочного голосования составляется протокол, в котором отражается позиция каждого члена Совета директоров Банка.

Все члены Совета директоров Банка на протяжении отчетного периода при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовали в интересах Банка, разумно и добросовестно, принимали активное участие в заседаниях.

В 2022 году состоялось 16 заседаний Совета директоров Банка, в том числе 3 очных заседания и 13 проводилось в форме заочного голосования.

Участие членов Совета директоров в заседаниях/заочных голосованиях Совета директоров и комитета по вознаграждениям Совета директоров в 2022 году

Члены Совета директоров	Статус	Период членства в составе СД	Количество заседаний (заочных голосований) Совета директоров с участием члена СД в 2022 году			Количество заседаний (заочных голосований) Комитета по вознаграждениям Совета директоров с участием члена СД		
			всего	очные	заочные	всего	очные	заочные
1	член СД	29.06.2021 – по настоящее время	16	3	13	-	-	-
2	член СД	16.09.2020 по настоящее время	15	2	13	-	-	-
3	член СД	16.09.2020 по настоящее время	14	3	11	-	-	-
4	член СД	16.09.2020 по 29.06.2022	8	1	7	-	-	-
5	Председатель СД, Председатель Комитета по вознаграждениям	16.09.2020 по настоящее время	16	3	13	5	0	5
6	член СД, член Комитета по вознаграждениям	16.09.2020 по настоящее время	15	3	12	5	0	5

7	член СД	29.06.2022 по настоящее время	8	2	6			
8	член СД, член Комитет а по вознагра ждениям	16.09.2020 по настоящее время	16	3	13	5	0	5

Всего в 2022 году Советом директором Банка было рассмотрено 79 вопросов, из них по 16 вопросам подготовлены рекомендации Комитета по вознаграждениям Совета директоров. На заседаниях рассматривались наиболее важные вопросы деятельности Банка, отнесенные к компетенции Совета директоров:

- утверждение финансово-хозяйственного плана (бюджета/бизнес-плана) АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 2022 год;

- утверждение результатов исполнения целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности для работников, принимающих риски, и руководителей, отвечающих за ключевые направления деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», за 2021 год;

- утверждение перечня ключевых показателей эффективности, целевых значений и порядка определения результата целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности для работников, принимающих риски, и руководителей, отвечающих за ключевые направления деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», на 2022 год;

- утверждение перечня ключевых показателей эффективности и порядка определения результата целевых значений ключевых показателей эффективности деятельности для работников, принимающих риски, и руководителей, отвечающих за ключевые направления деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», на 2023 год;

- предварительное утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

- утверждение отчета о заключенных Банком в 2021 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

- рассмотрение и подведение итогов работы Банка за 2021 год по основным направлениям деятельности, а также оценка деятельности Правления и Президента Банка;

- избрание квалифицированного состава исполнительных органов Банка, соответствующих требованиям действующего законодательства, утверждение договоров с ними;

- проведение ежегодной оценки состояния системы корпоративного управления;

- принятие решения о присоединении АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» к Положению «О закупках товаров, работ, услуг Банка ВТБ (ПАО);

- подготовка к общему собранию акционеров (созыв, определение повестки дня годового Общего собрания акционеров 29 июня 2022 года, установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров, рассмотрение кандидатов, предложенных акционером Банка для избрания в состав Совета директоров и Ревизионную комиссию, другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров);

- рекомендации по распределению прибыли по результатам 2021 года, в том числе по размеру дивиденда по акциям;

- рекомендации по кандидатуре аудиторской организации на 2022 год, определение размера оплаты услуг аудиторской организации для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный 2022 год, подготовленной по Российским стандартам бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности;

– ежеквартальное утверждение отчетов о проделанной работе контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- утверждение внутрибанковских нормативных документов в новой редакции (Этический кодекс АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», Стратегия управления рисками и капиталом в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», План действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»);

- утверждение плана работы Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 2022 год, плана работы Службы внутреннего аудита АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 2022 год, и 2023 год;

- утверждение Плана мероприятий по реализации непрофильных активов АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 2022-2023 года и Реестра непрофильных активов АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», определение условий реализации непрофильных активов АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;

- согласование реализации недвижимого имущества, принадлежащего АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;

- принятие решения о признании задолженности по кредитным договорам, по договорам предоставления банковской гарантии, безнадежной и списании ее с баланса АО «САРОВБИЗНЕСБАНК за счет сформированного резерва;

другие вопросы деятельности Банка.

Совет директоров Банка на своих заседаниях рассматривал результаты независимой оценки системы оплаты труда по итогам 2022 года и отчеты в области оплаты труда, предварительно заслушанные членами Комитета по вознаграждения Совета директоров Банка:

- Отчет Службы внутреннего контроля АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по результатам мониторинга системы оплаты труда в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2022 году;
- Отчет Управления по работе с персоналом АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по оценке эффективности функционирования системы оплаты труда за 2022 год;

Совет директоров Банка в рамках совершенствования системы корпоративного управления провел оценку деятельности Совета директоров (его членов) за период с 25 марта 2021 года по 01 марта 2022 года и признал деятельность Совета директоров, работу Председателя Совета директоров, работу каждого члена Совета директоров в составе Совета директоров, работу Комитета по вознаграждениям, работу Корпоративного секретаря Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» удовлетворительной.

Советом директоров Банка рассмотрен отчет исполнительных органов Банка и дана оценка деятельности Президента и Правления Банка. Работа исполнительных органов АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (Президента и Правления) признана эффективной и удовлетворительной.

Совет директоров Банка осуществлял контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, оценкой банковских рисков, в том числе рассматривал отчеты о принятых банковских рисках, отчеты об оценке потенциальных потерь Банка (результаты стресс-тестирования), ежеквартальные отчеты в рамках ВПОДК и результаты выполнения Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала в 2021 году, утверждал показатели риск-аппетита на 2022 год, утверждал оценку значимости рисков в Банке, необходимые для принятия управленческих решений органами управления Банка.

Совет директоров Банка в 2022 году рассмотрел отчеты, представленные руководителями подразделений.

Руководителем Службы внутреннего аудита представлялись отчеты о работе Службы внутреннего аудита АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за второе полугодие 2021 года и за первое полугодие 2022 года, содержащие:

- Отчет о выполнении Плана работы Службы внутреннего аудита АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»,
- Отчет об основных нарушениях, и недостатках, выявленных в деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», выполнении рекомендаций Службы внутреннего аудита, а также о принятых мерах по устранению выявленных нарушений.

Руководителем Службы внутреннего контроля представлен отчет о результатах реализации функции службы внутреннего (комплаенс) контроля в 2021 году.

Начальником отдела ПОД/ФТ представлялся отчет о реализации АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2021 году мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Совет директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2022 году признал:

- систему внутреннего контроля в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2021 году удовлетворительной;
- работу Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2021 году, в том числе работу Председателя Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», членов Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», включая членов Комитета по вознаграждению АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», Корпоративного секретаря АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», удовлетворительной;
- работу единоличного и коллегиальных исполнительных органов АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (Президента и Правления) за 2021 год эффективной и удовлетворительной.

С учетом вышеизложенного работа действующего состава Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» может быть признана эффективной и удовлетворительной.

5. Перспективы развития АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Перспективы развития АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Поддержание положительной прибыли Банка и рост его собственных средств являются основными целями для организации. Достижение поставленных Банком целей планируется осуществить, в первую очередь, за счет существующей финансовой модели развития, основными элементами которой являются:

- Выбытие клиентских пассивов по срокам;
- Нарастание доли межбанковских кредитов в структуре кредитного портфеля;
- Оптимизация административно-управленческих расходов;
- Целевое использование «высвобождающегося» капитала.

Реализация политики Банка в области управления активами и пассивами, ликвидностью и ресурсной базой

Основные принципы управления активами и пассивами остаются неизменными: максимизация прибыли при высоком уровне надёжности и достаточном уровне ликвидности. Вследствие чего Банк планирует развивать и совершенствовать бизнес-процессы в рамках предоставления кредитов банкам. Преобладание МБК в структуре активов является логичным следствием принятого решения об интеграции Банка в группу ВТБ.

Сеть филиалов и отделений

Подавляющее большинство значительных по объёму операций, которые составят основу деятельности Банка на планируемый период, должны осуществляться сотрудниками корпоративного центра и не требуют наличия разветвленной сетевой структуры. Данный подход позволит эффективно решить такую важную задачу, как оптимизация административно-управленческих расходов,, что позитивно скажется на возможности оперативного принятия ряда управленческих решений в будущем. В связи с изложенным Банк планирует сохранить одну опорную точку в городе Нижнем Новгороде.

Совершенствование системы управления рисками

Развитие системы управления рисками в Банке планируется по следующим направлениям:

- Соответствие регуляторным требованиям Банка России, с учетом общепризнанных международных стандартов и лучшей практики, соблюдение количественных и качественных показателей риск-аппетита и соответствующих контрольных значений по ним в соответствии с поставленными стратегическими целями, интеграцию показателя «риск-аппетит» в процедуры бизнес-планирования и принятия управленческих решений.
- Прозрачность деятельности, связанной с принятием рисков, для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц (путем раскрытия в установленном порядке соответствующей информации) и учет их интересов.
- Минимизация возможных финансовых потерь (недополучение доходов) от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, и обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка при выполнении стратегических целей.
- Развитие в Банке культуры управления рисками, включая навыки работников по выявлению и предупреждению возможных рисков и убытков в зоне их обязанностей.
- Обеспечение риск-подразделений достаточными ресурсами, внедрение современных методов оценки и мониторинга рисков, автоматизированных систем управления рисками, основанных на стандартах Группы ВТБ.

6. Информация об объеме каждого из использованных АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2022 году видов энергетических ресурсов.

Расходы энергоресурсов в 2021 году в целом по Банку составили:

- на бензин – 416,15 тыс. рублей, что соответствует 7621 литру;
- на газ – 18,79 тыс. рублей, что соответствует 1,69 тыс.куб.м.;
- на электроэнергию – 5644,12 тыс. рублей, что соответствует 648012 квт;
- на тепловую энергию – 6637,81 тыс. рублей, что соответствует 3086,08 Гкал.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В 2022 году Общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды по акциям АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2021 год.

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков. Под банковскими рисками принято понимать возможность (вероятность) понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, результаты кредитной деятельности, процентная политика и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка и т.п.).

Управление банковскими рисками является одной из важнейших составляющих процесса функционирования Банка и представляет собой последовательные этапы идентификации риска, оценки последствий наступления рисков, принятия решений об управляющем воздействии и контроля за величинами рисков.

Управление рисками в Банке осуществляется на постоянной основе адекватно характеру и объему проводимых банковских операций, и масштабам деятельности Банка.

В области управления рисками в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» формируется совокупность (система) верхнеуровневых внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Совета директоров Банка. В 2022 году действовали следующие верхнеуровневые документы:

- Стратегия управления рисками и капиталом в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;
- Порядок управления наиболее значимыми рисками АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;
- Положение о системе управления рисками в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Детальное описание организации и инструментов управления рисками в Банке (процедуры, методология, отдельные аспекты управления различными видами рисков на разных уровнях, по разным типам контрагентов и т.п.) является предметом регулирования отдельных нормативных актов, и утверждаются Правлением Банка:

- Положение о риск-аппетите в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;
- Положение о порядке определения экономического капитала в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;
- Положение о порядке оценки значимости рисков в АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность системы органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, системы внутренних документов (методов, моделей) и информационных технологий, обеспечивающую достижение целей и реализацию задач в области рисков.

Управление рисками в Банке осуществляется различными органами и самостоятельными структурными подразделениями, выполняющими возложенные на них функции и обязанности в данном процессе в рамках компетенции, определенной Уставом и нормативными актами Банка.

Организационная структура органов управления рисками и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом (согласно их компетенции):

- Общее собрание акционеров,
- Совет директоров,
- Правление,
- Президент и вице-президент,
- Кредитный совет, Финансовый комитет (далее – Комитеты)
- Департамент управления рисками,
- Финансовый департамент,
- Департамент учета и отчетности
- Служба внутреннего аудита,
- Служба внутреннего контроля,

Иные структурные подразделения и ответственные сотрудники, в обязанность которых входит осуществление функций по управлению рисками.

Совет директоров Банка, Правление Банка и коллегиальные исполнительные органы Банка (Кредитный совет, Финансовый комитет) являются органами управления рисками Банка, осуществляющими контрольные функции и выработку решений о готовности Банка к принятию рисков в рамках системы управления рисками и капиталом.

Организационная структура Банка обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являлись функциями одного подразделения (сотрудника), в т.ч. путем разделения на уровне руководителей и исполнителей полномочий сотрудников, ответственных за генерацию риска, и сотрудников, осуществляющих управление и контроль за рисками.

Кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск являются основными видами риска, которым подвержен Банк в процессе осуществления своей деятельности. Управление основными рисками осуществляется на основании внутренних нормативных документов, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и международных стандартов.

Основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков, является капитал (собственные средства) Банка. Банк России определяет требования по обеспечению достаточности капитала для покрытия имеющимся в распоряжении Банка капиталом потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков и риска ликвидности. При расчете достаточности капитала учитывается величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, величина операционного риска, величина рыночного риска.

Кредитный риск

В рамках системы локального управления кредитным риском Банк самостоятельно принимает кредитный риск и управляет им в пределах установленных полномочий и лимитов и несет ответственность за результаты деятельности по кредитованию, качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- Ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Банка России.
- Покрытие кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- Контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- Определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых и нефинансовых показателей деятельности и экспертной оценки;
- Анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- Оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);

- Оценка достаточности капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Определение внутренней потребности в капитале (расчет экономического капитала) по кредитному риску с учетом фактического качества кредитного портфеля (согласно требованиям Банка России и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору).
- Проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности – комплекс мер по управлению активами и пассивами Банка, направленных на поддержание текущей платежеспособности Банка при обеспечении оптимального соотношения уровня риска ликвидности и рентабельности операций Банка.

В процессе управления риском ликвидности в Банке участвуют Правление Банка, Финансовый комитет Банка, Управление Казначейских операций, Финансовый департамент, Департамент управления рисками.

К методам ограничения и снижения риска ликвидности Банка относятся контроль за соблюдением: установленного Банком показателя аппетита к риску ликвидности, установленных Банком России обязательных нормативов, а также расчет величины экономического капитала на покрытие риска ликвидности.

Управление риском ликвидности на уровне Банка:

Управление риском ликвидности – комплекс мер по управлению активами и пассивами Банка, направленных на поддержание текущей платежеспособности Банка при обеспечении оптимального соотношения уровня риска ликвидности и рентабельности операций Банка.

В Банке осуществляется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Финансовым департаментом за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности. Кроме того, управление прогнозной ликвидностью осуществляется с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Прогноз включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом планируемых сделок; вероятной пролонгации средств,

привлеченных от клиентов Банка и вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентов, счета лоро).

Кроме того, Банк проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности. Управление среднесрочной ликвидностью Банк осуществляет путем привлечения межбанковских кредитов.

Основная часть пассивной базы Банка представлена клиентскими ресурсами (депозиты, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц).

Инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование, депозиты) используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются как источник финансирования долгосрочных активов.

К методам ограничения и снижения риска ликвидности относятся:

- Контроль за соблюдением установленных внутренних лимитов и нормативов, в том числе показателя аппетита к риску ликвидности;
- Анализ риска ликвидности на основе комплекса количественных и качественных показателей;
- Прогнозирование, ситуационное моделирование и стресс-тестирование состояния ликвидности Банка;
- Расчет величины экономического капитала на покрытие риска ликвидности;
- Мониторинг рассчитанных с учетом сценарного анализа разрывов ликвидности Банка по временным периодам в целях выявления диспропорций между объемами поступлений и платежей;
- Выявление и анализ влияния внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогноз их изменения;
- Принятие и реализация решений по управлению активами и (или) пассивами Банка, направленных на поддержание риска ликвидности на уровне, позволяющем соблюдать внутренние и регуляторные нормативы ликвидности;
- Разработка детального плана действий по мобилизации Банком ликвидных активов на случай недостатка ликвидности;
- Контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности путем мониторинга фактических и прогнозных значений установленных внутрибанковских предельно допустимых значений обязательных нормативов.

В течение 2022 года лимиты и сигнальные значения лимитов ликвидности не нарушались, расходы по привлечению денежных ресурсов на покрытие дефицита ликвидности не осуществлялись.

Рыночный риск.

Под рыночными рисками понимается риск ухудшения финансового результата Банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Банка под влиянием рыночных показателей (риск-факторов).

В Банке постоянно действует рабочий коллегиальный орган – Финансовый комитет Банка, основными целями которого являлось решение вопросов:

- Управления активами и пассивами Банка;
- Совершенствование системы управления рисками и капиталом;
- Управление капиталом;

- Управление валютным риском структурной открытой валютной позиции, процентным риском Банковской книги, рыночным риском портфеля ценных бумаг Казначейства, риском ликвидности;
- Определение политики в области внутреннего и внешнего ценообразования и формирование принципов системы фондирования операций.

На основе аналитического разделения портфеля Банка в рыночном риске можно выделить:

- Процентный риск Банковской книги;
- Валютный риск.

Процентный риск Банковской книги

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых в установленном порядке в Банке нормативных документов и включает в себя:

- Установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- Расчет показателей процентного риска;
- Установление лимитов экономического капитала на покрытие процентного риска в разрезе Банка;
- Установление показателя риск-аппетита к процентному риску Банковской книги.

Основным параметром, по которому оценивается процентный риск, является экономический капитал на покрытие процентного риска – оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции Банка при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

В течение 2022 года плановые значения допустимого уровня процентного риска банковской книги не нарушались.

Валютный риск.

Банк управляет валютным риском на основе принятых Правлением Банка нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) Банка в рамках установленных ограничений, в том числе лимита экономического капитала на покрытие валютного риска структурной ОВП, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором.

В течение 2022 года плановые значения допустимого уровня валютного риска не нарушались.

Операционный риск.

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

Система управления операционными рисками Банка направлена на минимизацию случаев реализации операционного риска, включая снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов из-за

ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушения клиентских обязательств и договорных отношений, минимизацию возможных потерь от его реализации.

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, мониторинг, контроль и минимизацию. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом детального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры, направленные на устранение причин и источников риска.

Применение вышеуказанных механизмов способствует возможности проведения количественной и качественной оценки показателей операционного риска в отношении продуктов, процессов и систем Банка, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка, идентификации источников риска, разработке и принятию соответствующих мер, формированию управленческой отчетности.

В Банке применяются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

- Минимизация риска – разработка и реализация необходимых корректирующих мер, направленных на снижение уровня выявленного риска;
- Принятие риска – вопросы принятия риска подлежат утверждению уполномоченными органами/лицами Банка, в случае если реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной;
- Избегание риска – отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску, в случае если величина возможных потерь по риску является критической для Банка и (или) приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен риск, при этом реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной;
- Передача риска (страхование риска) – страхование операционных рисков Банка, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля (в том числе риски утраты обеспечения, переданного Банку в залог по предоставленному кредитному продукту, риски перевозки и хранения ценностей и денежной наличности, и др.).

Ключевыми механизмами снижения и ограничения уровня операционного риска являются:

- Комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- Регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- Учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- Применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений, установление ограничений на сроки и объемы операций;
- Автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- Тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;

- Принятие мер по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности при совершении банковских операций и сделок, в том числе путем организации резервных каналов связи, автономных источников электропитания, тепло- и водоснабжения, противопожарных мероприятий.

Для обеспечения эффективности процедур управления операционным риском осуществляется ряд мероприятий, в том числе, формирование регулярной отчетности и предоставление ее на рассмотрение уполномоченным органам и должностным лицам Банка.

Используемые в Банке методы снижения операционных рисков позволяют удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение Банком обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Банк систематизирует информацию о случаях реализации операционного риска, об объемах расходов, связанных с реализацией операционного убытка, об объемах реальных потерь от реализации операционного риска, которые представляют собой операционный убыток за минусом суммы возмещения.

В 2022 году реальные потери составили незначительный объем.

9. Перечень совершенных АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2022 году крупных сделок

В 2022 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершались.

10. Отчет о заключенных АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2022 году сделках, в совершении которых имела заинтересованность.

В 2022 году сделки, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, не совершались.

11. Состав Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Данный раздел содержит информацию о составе Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», включая информацию об изменениях в составе Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и доля принадлежащих им обыкновенных акций АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», а в случае, если в течение 2022 года имели место совершенные членами Совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типов) и количества акций АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», являвшихся предметом сделки.

Раздел 11 на страницах с 18 по 23 не подлежит раскрытию

12. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (Президента), и членах коллегиального исполнительного органа АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (Правления)

Данный раздел содержит сведения о Президенте и членах Правления АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и доля принадлежащих им обыкновенных акций АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», а в случае, если в течение 2022 года имели место совершенные Президентом и/или членами Правления сделки по приобретению или отчуждению акций АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», являвшихся предметом сделки.

Раздел 12 на страницах с 23 по 25 не подлежит раскрытию

13. Основные положения политики АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в 2022 году. Сведения о размере вознаграждения органов управления АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В 2022 году в Банке действовала экономически обоснованная и прозрачная система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Основными документами Банка, определяющими политику АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения, являются:

- "Политика АО "САРОВБИЗНЕСБАНК" в области оплаты труда" №5 от 31.01.2022 (далее – Политика), утвержденная Советом директоров Банка по рекомендации Комитета по вознаграждению;
- "Положение об оплате труда работников, принимающих риски, и руководителей, отвечающих за ключевые направления деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» " №6 от 31.01.2022 (далее – Положение №6), утвержденное Советом директоров Банка по рекомендации Комитета по вознаграждению;
- "Положение об оплате труда и расходах на оплату труда АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» " №3/1 от 20.01.2022 (далее – Положение №3/1), утвержденное Правлением Банка.

Данные документы распространяются на все подразделения Банка, независимо от их местонахождения.

Целью действующей системы оплаты труда Банка является соблюдение следующих принципов:

- экономическая обоснованность и справедливость, соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, общим результатам его деятельности;
- прозрачность и доступность информации о системе оплаты труда для всех работников Банка;
- зависимость оплаты труда от финансовых результатов деятельности Банка, а также от трудового вклада каждого работника, от сложности и условий выполняемой работы, от уровня принимаемых работниками Банка рисков;
- равная оплата за равный труд, недопущение дискриминации в оплате труда по полу, возрасту и другим признакам;
- стимулирование заинтересованности работников в повышении качества труда и в достижении результатов, стимулирование повышения квалификации, инициативы, творчества в работе;
- оценки труда работников в зависимости от их инициативности, выполнения плановых показателей и качества клиентского сервиса.

Фонд оплаты труда Банка на 2022 год был утвержден Советом директоров Банка в составе бизнес-плана.

Основные положения системы оплаты труда в Банке.

1. Система оплаты труда в Банке предполагает разделение работников Банка на пять категорий в зависимости от выполняемых функций и принимаемых рисков:

- Категория 1- работники, принимающие риски.

К Категории 1 Политикой отнесены: Президент Банка и члены Правления Банка, члены Кредитного совета Банка (за исключением имеющих только право совещательного голоса), члены Финансового комитета (за исключением имеющих

только право совещательного голоса) и иные руководители (работники) Банка, принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

- Категория 2 - работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление, оценку и управление рисками.
- Категория 3 - руководители, отвечающие за ключевые направления деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (при условии, если они не входят в Категорию 1): старший вице-президент, вице-президент, руководитель направления операционной поддержки бизнеса, руководитель проектного офиса интеграции, директор Департамента розничного бизнеса, директор Финансового департамента, директор Департамента информационных технологий, главный бухгалтер - руководитель Департамента учета и отчетности.
- Категория 4 - работники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски.
- Категория 5 – прочие работники.

2. Оплата труда работников Банка включает в себя:

- Фиксированную часть оплаты труда - оклад в зависимости от должности и выполняемых сотрудником на данной должности функций и надбавки к окладу. Также, согласно Положению №3/1 и Политике, к фиксированной части оплаты труда отнесены компенсационные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации и ряд выплат поощрительного характера, а именно ценные подарки и призы, в т.ч. денежные, вручаемые при проведении профессиональных конкурсов.

Оклад устанавливается в соответствии с утвержденным Президентом Банка штатным расписанием. Оклады Президента Банка, членов Правления Банка, руководителей ключевых направлений деятельности (относящихся к Категории 3), директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля утверждаются Советом директоров Банка.

- Нефиксированную часть оплаты труда - ежеквартальную премию (для работников, определенных в Положении №3/1), премию по итогам года и выплаты, определенные трудовым договором с работником.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2022 году производились только в денежной форме.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банк учитывал количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски, наряду с показателями доходности/прибыльности деятельности, величины собственных средств. В этой связи в качестве значимых рисков Банк определил следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности. В качестве показателей кредитного риска Банк применяет показатель доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности юридических и физических лиц и показатель величины сформированного резерва на возможные потери по ссудам по ссудной задолженности юридических и физических лиц.

3. Виды нефиксированной части оплаты труда:

- *Премия по итогам работы за квартал* зависит от результатов работы подразделений за период (выполнения установленных Правлением Банка бизнес-показателей или

задач, определенных внутренними документами Банка), а также от эффективности работы конкретных работников.

Ключевые показатели эффективности (далее - КПЭ), от выполнения которых зависит размер квартальной премии, устанавливаются для каждой категории работников в зависимости от целей, поставленных руководством Банка на определенный период.

- *Премия по итогам работы за год.* - Основным критерием для установления и выплаты вознаграждения по итогам работы за год (определения общего фонда премии по итогам работы за год) является выполнение Банком порогового показателя по чистой прибыли (в терминах ФГО) в размере не менее 80% в соответствии с бизнес-планом. Расчет вознаграждения за год для отдельных подразделений и сотрудников Банка произведен в соответствии с Положениями об оплате труда, действующими в Банке. Для работников Категории 1 (принимающих риски) финансовые показатели, характеризующие объемы бизнеса курируемых подразделений и/или Банка в целом, корректируются с учетом показателей, характеризующих уровень принимаемых кредитной организацией в рамках деятельности работников и структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), рисков.

4. В соответствии с Положениями при оплате труда 1 и 2 категорий работников применяются следующие особенности.

Для работников Банка, относящихся к Категории 2 (подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками) обеспечена независимость фонда оплаты труда от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда (оклад и месячная премия) для таких работников составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений.

Решение об установлении индивидуального размера премии в отношении директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля осуществляется Президентом Банка на основании предварительного согласия со стороны Совета директоров.

Для расчета премии по итогам года работникам Банка, относящихся к Категории 2 (подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками), разработаны методики, позволяющие рассчитать размер премии, исходя из качества выполнения данными подразделениями конкретных задач, возложенных на них внутренними документами Банка, и не зависящих от выполнения иными подразделениями Банка установленных финансовых показателей.

Для работников Банка, относящихся к Категории 1 (принимающих риски), при расчете вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

К работникам Категории 1 (принимающим риски), применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года (отложенная часть), включая возможность сокращения или отмены отложенной нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации в течение периода отсрочки.

Отложенная премия за соответствующий отчетный период выплачивается равными долями в течение трех лет после окончания отчетного года (года, за который начислена эта нефиксированная часть). При этом отложенная премия, срок начисления и выплаты которой наступает в соответствующем из трех периодов после принятия решения об отсрочке, индексируется на величины ставок инфляции за завершённые календарные годы отсрочки на основе «Индекса потребительских цен», публикуемого Федеральной службой государственной статистики (Росстат).

Расчет (корректировка) отложенной премии производится ответственным подразделением Банка на основе балансовых показателей. Контроль правильности

произведенных расчетов осуществляется Службой внутреннего контроля в рамках осуществления мониторинга системы оплаты труда до совершения выплаты. Решение о выплате принимает Совет директоров Банка.

Вознаграждение членам Правления Банка.

Оклады членов Правления утверждены Советом директоров Банка.

Члены Правления Банка входят в Категорию 1 (работники, принимающие риски). Оплата труда этой категории работников производится в порядке, предусмотренном Положением.

Нефиксированная часть оплаты труда членов Правления, входящих в Категорию 1, зависит от личного вклада каждого в достижение общего финансового результата Банка с учетом принимаемых Банком рисков. Нефиксированная часть оплаты труда представлена премией по итогам года.

Расчет нефиксированной части оплаты труда производится в соответствии с утвержденными Советом директоров Банка КПЭ на основании данных о выполнении Банком в целом и/или курируемыми членами Правления подразделениями плановых показателей с учетом принимаемых рисков и с последующей корректировкой в порядке, определенном для всех работников Категории 1. Как и для остальных работников, входящих в Категорию 1, для членов Правления применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года (отложенная часть), включая возможность сокращения или отмены отложенной нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации в течение периода отсрочки.

Никакие отдельные условия по досрочному расторжению трудовых договоров с членами Правления в Банке не предусмотрены. Вознаграждения в неденежной форме членам Правления не производится.

Контроль функционирования системы оплаты труда в Банке.

Контроль функционирования системы оплаты труда в Банке, оценку ее соответствия характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляет Совет директоров Банка, который, в том числе:

- утверждает внутренние нормативные документы Банка в области оплаты труда и не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре этих документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Управления по работе с персоналом, Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля по вопросам мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешних аудиторских организаций Банка, проверок надзорного органа;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений (свыше двух миллионов рублей). Совет директоров на своих заседаниях рассматривает итоги работы за истекший год, оценивает результаты выполнения установленных плановых количественных и качественных показателей, проверяет произведенные расчеты сумм.

В составе Совета директоров создан Комитет по вознаграждениям, который действует в соответствии с Положением, утвержденным 23.09.2020 (Протокол заседания Совета

директоров №10 от 24.09.2020). Информация о Комитете по вознаграждениям отражена в разделе «Отчет Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Информация о размере вознаграждения выплаченного Банком в течение 2022 года по каждому из органов управления:

	2022 год тыс. руб.	2021 год тыс. руб.
Члены Совета директоров	информация не под- лежит раскрытию	информация не подлежит раскрытию
Члены Правления		

Информация о размере расходов, связанных с исполнением функции членов органов управления Банка, компенсированных Банком в отчетном году:

	2022 год тыс. руб.	2021 год тыс. руб.
Члены Совета директоров	0	0
Члены Правления	0	0

Раскрытие информации о системе оплаты труда согласно Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» с учетом требований Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»:

Данные таблицы не подлежат раскрытию

№ пп	Показатели, тыс.руб.	2022 год			2021 год		
		Совет директоров	Правление Банка	Иные работники	Совет директоров	Правление Банка	Иные работники
1.	Общий размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка						
2.	Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения вследствие корректировок						
3.	Общий размер выплат денежными средствами с учетом СПОД - операций, в т.ч по видам выплат:						
3.1	фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную)						
3.2	нефиксированная часть оплаты труда						

тыс.руб.

В отчетном году произведена выплата части отсроченного вознаграждения за 2018, 2019 и 2020 годы.

Элементами структуры организации и контроля системы оплаты труда в Банке являются:

1. *Совет директоров Банка.* Рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

1.1 Утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка (фиксированная часть оплаты труда), устанавливает размер фиксированной части оплаты труда для Президента Банка, членов Правления Банка, для руководителей ключевых направлений деятельности, директора Департамента управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля;

1.2 Утверждает документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начислений Президенту Банка, членам Правления Банка и иным работникам Банка, принимающим риски, а также директору Департамента управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление, оценку и управление рисками компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

1.3 Не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в пунктах 1.1, 1.2 в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

1.4 Утверждает размер фонда оплаты труда Банка (далее – ФОТ);

1.5 Не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Управления по работе с персоналом, Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля по вопросам мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда;

1.6 Рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения Внешнего аудитора Банка, проверок надзорного органа;

1.7 Осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми. Под крупным вознаграждением понимается единовременная выплата нефиксированной части оплаты труда в размере равном или более 2 000 000 (двум миллионам) рублей.

1.8 Совет директоров на своих заседаниях рассматривает итоги работы за истекший год, оценивает результаты выполнения установленных плановых количественных и качественных показателей, проверяет произведенные расчеты сумм вознаграждений, принимает решения об их выплате.

2. *Комитет по вознаграждениям Совета директоров Банка.* Действует на основании утвержденного Советом директоров Банка Положения «О комитете по вознаграждениям Совета директоров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК». Готовит на утверждение Совету директоров проекты решений по вопросам, перечисленным в пунктах 1.1 – 1.7, а также рассматривает и принимает решения по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета по вознаграждениям.

3. *Президент Банка.* Принимает единоличные решения о формировании штатного расписания Банка и установлении должностных окладов работникам Банка (за исключением лиц, установление окладов которым входит в компетенцию Совета директоров Банка) в пределах утвержденного Советом директоров ФОТ.

№ 1 от 30.06.2022) была утверждена кандидатура Внешнего аудитора, одобренная и рекомендованная Советом директоров 30.05.2022 (Протокол № 7 от 30.05.2022):

АО «КЭПТ» (член СРО ААС, ОРНЗ № 12006020351) для проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и для проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный 2022 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Размер вознаграждения указанной аудиторской организации был определен и одобрен Советом директоров Банка 18.07.2022 (Протокол № 9 от 18.07.2022).

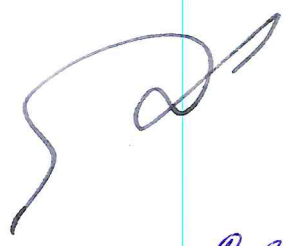
АО «КЭПТ» и АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» не являются связанными, зависимыми или дочерними организациями по отношению друг к другу. АО «КЭПТ» не связано имущественными интересами с АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и его акционерами.

Аудиторское заключение выдано 31.03.2023 и отражает мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2022 год во всех существенных аспектах.

16. Иная информация, предусмотренная Уставом

Уставом Банка не предусмотрены дополнительные категории информации о Банке, подлежащие раскрытию в годовом отчете Банка.

Президент АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



Решетников В.П.

Главный бухгалтер –
руководитель департамента учета и отчетности



Суринова Е.Г.