

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503000000	10658812	2048

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2014 года

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество "Акционерный  
Коммерческий Банк "САРОВБИЗНЕСБАНК" (ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК")**  
Почтовый адрес: 607189, г.Саров, Нижегородской обл., ул.Силкина, д.13

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		1 809 546	1 577 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 486 113	1 177 716
2.1	Обязательные резервы		292 016	374 304
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	448 136	831 729
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		664 019	289 065
5	Чистая ссудная задолженность		26 660 654	24 759 255
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.2	3 822 178	3 319 761
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	125
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		40 520	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 544 834	1 584 797
11	Прочие активы		237 387	334 505
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>		<b>36 713 387</b>	<b>33 874 568</b>
<b>II ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		255 501	8 855
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.3	29 342 448	26 346 232
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		19 968 451	18 519 672
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		521 848	1 024 858
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 386	0
19	Отложенное налоговое обязательство		185 329	0
20	Прочие обязательства		812 606	908 384
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		69 343	89 653
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>		<b>31 188 461</b>	<b>28 377 982</b>

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		1 257 994	1 257 994
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		1 040 297	1 040 297
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-67 484	14 982
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		904 543	1 098 273
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 777 240	1 652 489
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		612 336	432 551
31	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>5 524 926</b>	<b>5 496 586</b>
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 433 879	4 723 177
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 502 980	4 501 814
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер

м.п.

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"10" ноября 2014 года



*(Handwritten signatures in blue ink)*

И.А.Алушкина

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503000000	10658812	2048

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за III квартал 2014 года

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество "Акционерный**

**Коммерческий Банк "САРОВБИЗНЕСБАНК" (ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК")**

Почтовый адрес: 607189, г.Саров, Нижегородской обл., ул.Силкина, д.13

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 318 213	2 157 922
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	353 711	344 627
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		1 691 012	1 611 598
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	273 490	201 697
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 139 211	1 195 158
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		727	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 096 550	1 112 916
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		41 934	82 242
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 179 002	962 764
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-181 738	-84 562
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 669	-1 007
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		997 264	878 202
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-22 262	-475
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-7 300	11 343
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		73 696	50 426
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		64 826	20 409
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		107	4 000
12	Комиссионные доходы		432 736	403 564

13	Комиссионные расходы		51 381	57 692
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		13 733	-10 478
17	Прочие операционные доходы		135 288	136 990
18	Чистые доходы (расходы)		1 636 707	1 436 289
19	Операционные расходы		896 270	889 359
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		740 437	546 930
21	Возмещение (расход) по налогам		128 101	114 379
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		612 336	432 551
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		612 336	432 551

Президент

И.А.Алушкина

Главный бухгалтер

Т.Н.Грачева

м.п.

Исполнитель

Е.А.Володина

Телефон: 434-48-47

"10" ноября 2014 года



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
22503000000	10658812	2048

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2014 года

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество "Акционерный  
Коммерческий Банк "САРОВБИЗНЕСБАНК" (ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК")  
Почтовый адрес: 607189, г.Саров, Нижегородской обл., ул.Силкина, д.13

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		5 425 797	45 518	5 471 315
1.1	Источники базового капитала:		3 950 790	124 741	4 075 531
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 257 994	0	1 257 994
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 257 994	0	1 257 994
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		1 040 297	0	1 040 297
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 652 499	124 741	1 777 240
1.1.4.1	прошлых лет		1 652 499	124 741	1 777 240
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	443	443
1.2.1	Нематериальные активы		0	30	30
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	413	413
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		3 950 790	124 298	4 075 088

1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	413	413
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		3 950 288	124 800	4 075 088
1.8	Источники дополнительного капитала:		1 475 509	-79 282	1 396 227
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		377 246	-78 061	299 185
1.8.3.1	текущего года		377 246	-78 061	299 185
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 1763-ФЗ " О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепл		0	0	0

1.8.5	Прирост стоимости имущества		1 098 263	-1 221	1 097 042
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		1 475 509	-79 282	1 396 227
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	x	x	x	x
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		32 621 207	1 263 852	33 885 059
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		32 620 705	2 361 396	34 982 101
3	Достаточность капитала (процент):	x	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		12.1	x	12.0
3.2	Достаточность основного капитала		12.1	x	12.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16.6	x	15.6

**Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на начало отчетного периода	Прирост + / Снижение - за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		725 722	163 643	889 365
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		630 357	181 625	811 982
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8 516	-476	8 040
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		86 849	-17 506	69 343
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

**Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_ )**

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего	924 023
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	495 045
1.2. изменения качества ссуд	403 702
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4. иных причин	25 276
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего	742 398
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	569
2.2. погашения ссуд	475 901
2.3. изменения качества ссуд	232 695
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	777
2.5. иных причин	32 456

Президент

Главный бухгалтер

м.п.

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"10" ноября 2014 года



И.А.Алушкина

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
22503000000	10658812	2048

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 октября 2014 года**

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество "Акционерный  
Коммерческий Банк "САРОВБИЗНЕСБАНК" (ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК")**  
Почтовый адрес: 607189, г.Саров, Нижегородской обл., ул.Силкина, д.13

Код формы 0409813  
Квартальная (Годовая)  
процент

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Норматив ное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	12.0		10.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	12.0		10.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.6		14.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	58.8		61.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	91.2		90.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	106.3		80.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	22.9	Максимальное	22.2
				Минимальное	2.5	Минимальное	0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	259.1		343.6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0		0.0	

11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.7	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций ( долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Президент

Главный бухгалтер

м.п.

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"10" ноября 2014 года



*И.А. Алушкина*

*Т.Н. Грачева*

*Е.А. Володина*

И.А.Алушкина

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
22503000000	10658812	2048

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**  
**на 1 октября 2014 года**

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество "Акционерный  
Коммерческий Банк "САРОВБИЗНЕСБАНК" (ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК")**  
Почтовый адрес: 607189, г.Саров, Нижегородской обл., ул.Силкина, д.13

Код формы 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.3	664 875	659 092
1.1.1	проценты полученные		2 267 231	2 061 918
1.1.2	проценты уплаченные		-1 232 235	-962 109
1.1.3	комиссии полученные		432 736	403 564
1.1.4	комиссии уплаченные		-51 381	-57 692
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 043	7 888
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		73 696	50 426
1.1.8	прочие операционные доходы		139 507	134 094
1.1.9	операционные расходы		-851 834	-834 834
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-113 888	-144 163
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 717 741	-903 991
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11 898	-66 645

1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-229 016	-212 288
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 330 512	-2 007 832
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		26 721	-84 592
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		255 488	6 848
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		906 976	1 881 615
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-497 616	-508 773
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		162 116	87 676
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1 052 866	-244 899
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящиеся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2 467 471	-2 533 159
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 808 611	2 735 036
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-25 030	34 575
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 747	69 050
2.7	Дивиденды полученные		0	4 000
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-678 143	309 502
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-301 422	-238 680
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-301 422	-238 680

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		64 826	20 409
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 967 605	-153 668
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		5 419 384	3 366 549
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 451 779	3 212 881

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

м.п.

Телефон: 434-48-47

"10" ноября 2014 года



*И.А. Алушкина*

*Т.Н. Грачева*

*Е.А. Володина*

И.А.Алушкина

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности  
ОАО «АКБ Саровбизнесбанк»  
на 01 октября 2014 года.**

**1. Общая информация о Банке.**

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Юридический адрес: Россия, 607189, Нижегородская область, город Саров, ул.Силкина, д.13.

Изменение названия и юридического адреса в отчетном периоде не происходило.

По состоянию на 01.10.2014г. ОАО «АКБ Саровбизнесбанк» имеет 4 обособленных и 67 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:

операционных касс вне кассового узла	- 5
дополнительных офисов	- 24
операционных офисов	- 1

Обособленные подразделения Банка:

1. Нижегородский филиал «Гарантия»

внутренние структурные подразделения филиала:

операционных касс вне кассового узла	- 4
дополнительных офисов	- 12

2. Нижегородский филиал «НПСБ»

внутренние структурные подразделения филиала:

операционных касс вне кассового узла	- 1
дополнительных офисов	- 19

3. Московский филиал

внутренние структурные подразделения филиала:

операционных офисов	- 1
---------------------	-----

4. Сыктывкарский филиал

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.2014г. по 01.10.2014г, все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей.

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.

Представленная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе единой учетной политики и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на 01.10.2014г. не входит в состав банковской группы.

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

Банк размещает информацию в сети Интернет на сайте: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru) и <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350>, где указаны актуальные сведения о ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», включая информацию об органах управления, структуре и компетенции каждого из них, опубликованы квартальная и годовая отчетность за предыдущие периоды деятельности, имеется информация об услугах банка для физических и юридических лиц, а также предоставлены иные актуальные сведения.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка.**

### *Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).*

ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом на основании Генеральной лицензии Банка России №2048 от 06.08.2013г., а также лицензии на осуществление банковских операций №2048 от 19.06.2003г.:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **Кредитование**

Основным направлением активных операций банка за 9 месяцев 2014 года по-прежнему являлось кредитование юридических лиц и населения.

Доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями за 9 месяцев 2014г. по сравнению с аналогичным показателем прошлого года вырос на 5% и составил 1 691 012 тыс.руб.

Совокупный кредитный портфель Банка на 01.10.2014г. составил 20 945.4 млн. руб., в том числе по кредитам, выданным юридическим лицам - 17 504.9 млн. руб., физическим лицам – 3 440.5 млн. руб. Кредитный портфель по сравнению с началом года вырос на 20.2%, в т.ч. по юридическим лицам на 18,4%, по физическим лицам на 30,6%.

### **Кредитование юридических лиц**

На 01 октября 2014г. наибольшую долю кредитов в общем объеме кредитования юридических лиц занимает оптовая и розничная торговля – 25,5% (4 465 982 тыс.руб.), рост кредитного портфеля по данному направлению по сравнению с показателем на начало года составил 108,2%. Объем кредитов, выданных предприятиям занимающимся обрабатывающим производством по сравнению с началом года вырос более чем в 1,5 раза и составил 2 428 372 тыс.руб. (на 01.01.2014г. – 1 549 901 тыс.руб.), их доля в общем кредитном портфеле юридических лиц составила 13,87% (на 01.01.2014г. -10,48%). Доля кредитов, выданных предприятиям, занимающимся производством и распределением электроэнергии, газа и воды

составила 3,07% (на 01.01.2014г. – 2,23%), строительством и операциями с недвижимым имуществом 5,7% по каждому направлению (на 01.01.2014г. – 4% и 7% соответственно). Кредитный портфель финансовых органов субъектов РФ и местного самоуправления вырос по сравнению с началом года на 5,94% и составил 3 033 166,8 тыс.руб. По остальным отраслям структура кредитного портфеля осталась на прежнем уровне.

Банк продолжает развитие кредитного портфеля. В четвертом квартале 2014 года планируется заключение соглашения о сотрудничестве с Открытым акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (далее - ОАО «НДКО «АКГ»). Данное сотрудничество позволит увеличить возможности кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее МСП). ОАО «НДКО «АКГ» создано распоряжением Правительства РФ №740-р от 05.05.2014г. как инструмент государственной поддержки в целях предоставления банковских гарантий по кредитам и иным долговым обязательствам на условиях разделения рисков с банками и иными финансовыми организациями. Сотрудничество Банка с АКГ планируется по гарантийным продуктам «Прямая гарантия» - до 70% от суммы кредита (с участием ОАО «НДКО «АКГ») и «Синдицированная гарантия» - также до 70% от суммы кредита (с участием Нижегородского Агентства по развитию системы гарантий - Региональной гарантирующей организации совместно с ОАО «НДКО «АКГ»).

Указанные продукты позволят увеличить число клиентов Банка, улучшить условия кредитования, повысить доступность финансирования субъектов МСП и как следствие, расширить возможности субъектов МСП.

### **Кредитование физических лиц**

В 2014 году традиционно ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в рамках программ лояльности, разработанных Банком, сохранил специальные льготные условия кредитования для заемщиков с положительной кредитной историей; заемщиков, имеющих зарплатную карту Банка; сотрудников финансово - устойчивых предприятий и организаций, сотрудничающих с Банком.

Банк активно развивает автокредитование, сохранив одним из ключевых конкурентных преимуществ автокредитов отсутствие обязательного страхования каско.

Развитию овердрафтного кредитования способствует запуск собственного Процессингового центра.

В рамках программы потребительского кредитования запущен новый ипотечный продукт.

Мероприятия, направленные на продвижение кредитных продуктов, позволили увеличить количество выдаваемых кредитов по сравнению с 2013 годом. Так за 9 месяцев 2014 года было выдано 8 250 кредитов, в том время как за весь 2013 год было предоставлено 8 335 кредитов. Портфель потребительских кредитов увеличился на 807 млн. рублей или на 30.6% и составил 3 440 млрд. рублей. По состоянию на 01.09.2014 года доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в кредитном портфеле Банка достигла 16.4%.

Банк укрепляет свои традиционно сильные позиции на рынке кредитования, предлагает привлекательные условия по потребительским и автокредитам.

В планах Банка – дальнейшее продвижение всех видов потребительского кредитования, привлечение новых клиентов и увеличение кредитного портфеля физических лиц, как за счет уже существующих продуктов, так и вследствие выведения на розничный рынок новых конкурентоспособных предложений, развития программ лояльности. Банк постоянно совершенствует тарифную политику и повышает доступность банковских услуг, расширяя территориальную структуру и совершенствуя технологии предоставления кредитов.

### **Обслуживание банковских карт**

ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» 14.05.2014 запустил собственный процессинговый центр по обслуживанию банковских карт. Полнофункциональный процессинговый центр позволил повысить качество сервиса и расширить функциональность карт Саровбизнесбанка.



Новый процессинговый центр позволил снизить расходы Банка на обслуживание банковских карт, реализовать дополнительные возможности использования банковских карт, проводить операции по пополнению в любом из офисов банка счетов банковских карт в реальном времени. Все банкоматы переведены на новое программное обеспечение, непосредственно в банкомате добавлен новый функционал по картам: перевод денежных средств с карты на карту банка, смена ПИН-кода, получение мини-выписки по карте. Одновременно начал работу собственный центр персонализации банковских карт, что существенно повысило оперативность выпуска карт при соблюдении всех требований безопасности и так же снизило расходы Банка на персонализацию карт.

### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

Учетная политика Банка на 2014 год сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— *преемственности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— *осмотрительности* — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— *приоритете содержания над формой* — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— *непротиворечивости* — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— *рациональности* — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

— открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в третьем квартале 2014 года не вносились.

Учет основных средств осуществлялся по первоначальной стоимости, без учета налога на добавленную стоимость, амортизация начислялась ежемесячно, применялся линейный метод начисления амортизации. Аналитический учет осуществлялся по каждому объекту основных средств в целых рублях.

Согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Учетной политике Банка на 2014 год лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составлял 40 000 рублей и выше за единицу. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитывались в составе материальных запасов.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитывались по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

Учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме операций с векселями) осуществлялся по методу начисления в соответствии с Приложением № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 385-П. Ценные бумаги отражались на счетах баланса в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля включали ценные бумаги, не имеющие текущей (справедливой) стоимости, а также ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В бухгалтерском учете такие ценные бумаги отражались по цене приобретения с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, если такие затраты были признаны существенными (т.е. более 1% от величины затрат на их приобретение). Оценка вложений в такие ценные бумаги производилась путем создания резервов.

Ценные бумаги торгового портфеля учитывались по текущей (справедливой) стоимости на дату их приобретения с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, если такие затраты были признаны существенными (т.е. более 1% от величины затрат на их приобретение). Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг включала рыночную или средневзвешенную цену, рассчитываемую организатором торговли в условиях активного рынка по каждому финансовому инструменту. Активный рынок при этом представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах является общедоступной. Стоимость ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, определялась по биржевым котировкам с приоритетами, установленными Учетной политикой. Бухгалтерский учет переоценки осуществлялся в валюте РФ со следующей периодичностью: в последний рабочий день месяца, при совершении операций с ценными бумагами отдельного выпуска (в этом случае переоценивался весь выпуск), а также в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска. Переоценке подлежал остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Для единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия (реализации) ценных бумаг одного выпуска для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг продолжал применяться метод ФИФО. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списывались вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

В связи с изменениями требований Банка России в части учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ними Банком внесены изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета, начиная с 01.04.2014г.

Введен новый счет N 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании должны быть классифицированы как

"имеющиеся в наличии для продажи" и учитываться соответственно на балансовом счете N 50709.

Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на их деятельность, должны учитываться на соответствующем балансовом счете второго порядка счета N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Операции, подлежащие отражению на счетах 50709 и 601, в третьем квартале 2014г. Банком не проводились.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражались в ежедневном бухгалтерском балансе в рублевом эквиваленте. Аналитический учет операций в иностранной валюте велся в двойной оценке: иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу ЦБ РФ. Текущая переоценка производилась в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учет доходов и расходов Банка велся по методу начисления в рублях и копейках. Финансовый результат определялся ежемесячно нарастающим итогом.

***Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, о наличии ограничений прав собственности на основные средства, о стоимости основных средств, переданных в залог, о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств, о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств, о дате последней переоценки основных средств.***

Основные средства Банка представлены объектами, задействованными в основном производственном процессе. Банк не владеет объектами недвижимости, временно неиспользуемыми в основной деятельности.

Существенного изменения состава, структуры и стоимости основных средств в отчетном периоде не произошло. Переоценка основных средств не осуществлялась.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, принадлежащие ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК", отсутствуют. В залог, в качестве обеспечения исполнения обязательств, имущество Банка не передавалось.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.10.2014г. составила 5,4 млн. рублей. Банком заключены договора на приобретение бронированных автомобилей для инкассаторов, монетно-счетных и сортировальных машин, мультивалютного счетчика банкнот, фасадной рекламы, реконструкцию помещения, предназначенного для обслуживания клиентов.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.10.2014г. составила 1969 тыс. рублей. Это расходы, связанные с регистрацией товарных знаков Банка, а также осуществленные капитальные вложения в приобретение банкомата. Объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию, на счете 60701 не значатся.

***Информация о дебиторской задолженности, входящей в состав статьи «требования по прочим операциям».***

По состоянию на 01.10.2014г. на балансе Банка числилась дебиторская задолженность в сумме 32 084 тыс.руб.:

- На счете 60302 – 66 тыс.руб.: переплата в фонд социального страхования;
- На счете 60306 – 5 тыс.руб.: переплата отпускных выплат;
- На счете 60308 – 6 тыс.руб.: подотчет на командировочные расходы;
- На счете 60310 – 916 тыс.руб.: уплаченный налог на добавленную стоимость;
- На счете 60312 – 22 097 тыс.руб.: суммы авансов за основные средства и товарно-материальные ценности, оказанные Банку консультационные, информационные, рекламные,

коммунальные, почтовые, охранные услуги, аренду помещений, лицензии, программное обеспечение, ремонтные работы;

На счете 60314 – 386 тыс.руб.: предоплата за привлечение дополнительного спонсора по платежной системе VISA;

На счете 60323 – 8 608 тыс.руб.: обеспечение для участия в открытых аукционах в электронной форме, требования по возмещению коммунальных платежей, требования по оплате аренды, расчеты по госпошлине;

По срокам погашения дебиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 9 027 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2014 году – 23 057 тыс.руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, составляет 7146 тыс.рублей.

#### ***Информация о кредиторской задолженности, входящей в состав статьи «прочие обязательства».***

По состоянию на 01.10.2014г. общая сумма кредиторской задолженности составила 18 002 тыс.руб., в том числе:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 3 572 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2014 году – 14 430 тыс.руб.

#### ***Информация о сумме доходов и расходов в результате выбытия основных средств.***

В отчетном периоде в результате выбытия основных средств доходы от реализации составили 1095 тыс. рублей, расходы от реализации основных средств – 45 тыс.рублей. Большая доля (порядка 72%) результатов реализации основных средств с доходом приходится на реализованное автотранспортное средство. Убыток от реализации возник в результате списания морально устаревшей и вышедшей из строя организационной и климатической техники.

### **4. Информация к формам отчетности.**

#### **4.1. Информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).**

##### ***4.1.1 Объем и структура денежных и приравненных к ним средств.***

	на 01.10.2014г.	на 01.01.2014г.
Денежные средства	1 809 546	2 087 050
Средства в ЦБ РФ	1 486 113	1 527 257
Средства в кредитных организациях	448 136	2 085 195
<b>итого:</b>	<b>3 743 795</b>	<b>5 699 502</b>

Уменьшение средств в кредитных организациях в 1 полугодии 2014 года произошло, в основном, за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными, ограничений по их использованию нет.

##### ***4.1.2 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долегие ценные бумаги, имеющиеся для продажи.***

на 01.10.2014г

на 01.01.2014г

<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	925 754	846371
Муниципальные облигации	590 233	296915
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>1 515 987</b>	<b>1 143 286</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
Крупные российские банки	1 673 395	1586282
Крупные российские компании	629 807	729786
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2 303 202</b>	<b>2 316 068</b>
<b>Долевые финансовые инструменты</b>		
Корпоративные акции	2989	477
<b>Всего долевых финансовых инструментов</b>	<b>2 989</b>	<b>477</b>
Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
<b>Всего участие</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>3 822 178</b>	<b>3 459 831</b>

**Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 01 октября 2014 года сроки погашения ОФЗ варьируются с ноября 2014 года по август 2016 года (01 января 2014 года: с ноября 2014 года по август 2016 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,9% до 8,1% годовых (01 января 2014 года: от 6,9% до 8,1% годовых). В течение 3-го квартала 2014 года банком приобретены ОФЗ (выпуск 25075) на сумму 100 053 тыс. рублей.

**Муниципальные облигации** представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российскими муниципальными органами власти. По состоянию на 01 октября 2014 года сроки погашения муниципальных облигаций варьируются с декабря 2014 года по май 2017 года (01 января 2014 года: с июня 2014 года по ноябрь 2016 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,49% до 10,65% годовых (01 января 2014 года: от 7,25% до 8,8% годовых). За 9 месяцев 2014 года были приобретены облигации Волгоградской области, Вологодской, Республик КОМИ, Чувашия, Нижегородской, Ярославской, Омской областей, при этом были погашены облигации Республики Чувашия, эмитентами Республики Чувашия, Волгоградской и Самарской областей были произведены погашения части номинальной стоимости облигаций.

**Корпоративные и банковские облигации** представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 01 октября 2014 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с февраля 2015 года по сентябрь 2027 года (01 января 2014 года: с апреля 2013 года по июнь 2021 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,7% до 12,15% годовых (01 января 2014 года: от 7,5% до 10,5% годовых). За 9 месяцев 2014 года были приобретены облигации эмитентов: ОАО «Вымпелком», ВГУП «Почта России», ОАО «Ростелеком», ОАО «РусГидро», ОАО АФК «Система», ОАО «ФСК «ЕЭС», ОАО Банк ВТБ, Внешэкономбанк, ОАО «ГПБ», ОАО Банк «Зенит», ОАО «Россельхозбанк», ОАО Банк «Санкт-Петербург», при этом были погашены облигации ОАО «ВТБ 24», ОАО «Атомэнергпром», ОАО «РТС банк», ОАО «Газпромбанк», проданы облигации ОАО «МТС», ОАО «АФК Система»,

**Корпоративные акции** представляют собой котируемые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими компаниями и банками, а также некотируемые долевые финансовые инструменты.

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Все прочие котируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

За 9 месяцев 2014 года были реализованы акции ОАО Банк ВТБ, ОАО «Аэрофлот», ОАО «Газпром», ОАО «Татнефть», ОАО «Транснефть», ОАО «Сургутнефтегаз».

***Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.***

Банк не имеет вложений в дочерние, зависимые организации. Прочие участия носят несущественный характер.

***Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.***

ОФЗ серии 25071 переданы по договору прямого РЕПО.

***Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.***

Балансовая стоимость переданных по прямому РЕПО ценных бумаг (с учетом начисленного ПКД) по состоянию на 01.10.2014 года составила 257 029 тыс. рублей.

***Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери.***

На 01.10.2014г. в балансе Банка такие вложения отсутствуют.

***Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения".***

Банк не проводил переклассификацию финансовых инструментов, ранее отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", из одной категории в другую.

*Информацию о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.*

На 01.10.2014г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

#### **4.1.3 Информация об остатках средств на счетах клиентов**

	на 01.10.2014	на 01.01.2014г.
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	2 371 634	1 779 189
в государственной собственности	97 779	115 188
негосударственные организации	5 689 732	5 976 616
Прочие счета	206 157	389 810
Средства в расчетах	75 238	83 149
Депозиты:		
коммерческие организации в федеральной собственности	15	15
коммерческие организации в государственной собственности	11 600	22 200
некоммерческие организации в государственной собственности	1	1
негосударственные финансовые организации	661 400	654 550
негосударственные коммерческие организации	231 062	308 713
негосударственные некоммерческие организации	26 049	34 039
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 968 451	19 069 275
Счета клиентов в драгметаллах	3 330	2 727
<b>итого:</b>	<b>29 342 448</b>	<b>28 435 472</b>

Сокращение остатков средств за 9 месяцев 2014 года наблюдалось по счетам негосударственных организаций (286.9 млн. руб.), по депозитам негосударственных коммерческих организаций (77.7 млн. руб.), рост – по счетам организаций, находящихся в федеральной собственности (592.4 млн. руб.).

#### **Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 1 октября 2014 года Банк не имеет остатков по текущим счетам и депозитам клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

*Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки,*

*депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.*

В Банке отсутствуют привлеченные депозиты и другие виды договоров, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств.

*Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.*

На конец отчетного периода Банк не имеет неисполненных обязательств или просроченной задолженности перед другими юридическими и физическими лицами.

#### **4.1.4 Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 257 993 694 рублей и разделен на 1 257 993 694 размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая акция. Изменение величины уставного капитала в отчетном периоде не происходило. Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Банка установлены в статье 5 Устава ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 50 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

За отчетный период не принимались решения о конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента.

Выкупленные Обществом акции ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в балансе Банка отсутствуют.

Последний дополнительный выпуск акций Банка в количестве 230 000 000 штук зарегистрирован 05.09.2011 года. В ходе выпуска размещены обыкновенные именные бездокументарные акции ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции зарегистрированного выпуска не имеют ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру. Права по обыкновенным именным бездокументарным акциям ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" перечислены в Уставе ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК", размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка в течение 2014 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

## **4.2 Информация к отчету о прибылях и убытках (форма 0409807).**

Чистые процентные доходы Банка за 9 месяцев 2014 года увеличились на 216.2 млн. руб. рост составил 22.5% к аналогичному периоду прошлого года и определялся, в основном, ростом доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями (79.4 млн. руб.) и от вложений в ценные бумаги (71.8 млн. руб.). Одновременно наблюдалось снижение процентных расходов на сумму 55.9 млн. руб.

Увеличение затрат на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам определялось как изменением их качества, так и увеличением объема выдачи.



На выплату дивидендов по результатам работы за 2013 год в отчетном периоде было направлено 299 906 тыс.руб., что составило 0,2384 руб. на одну акцию.

#### **4.3 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 октября 2014 года у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

В отчетном периоде Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, которые не требовали бы использования денежных средств.

Раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляется, ввиду того, что деятельность банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне - Приволжском федеральном округе.

#### **5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

##### ***Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.***

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Председатель Правления подотчетен непосредственно Совету Директоров и отвечает за общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного совета, Кредитного комитета, Совета Директоров и Финансового комитета как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру из Кредитного совета и Кредитного комитета, действующих в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Финансовый комитет проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

## *Информация о значимых видах рисков.*

### **Кредитный риск.**

За управление кредитным риском в Банке отвечает Кредитный совет и отдел контроля кредитных рисков. Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем – обеспечение максимальной доходности при определённом уровне риска. Обеспечение эффективной системы анализа кредитных рисков на всех этапах кредитования – одна из основных задач, стоящих перед созданным Отделом контроля кредитных рисков.

Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, также являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям – важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заёмщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заёмщиков.

Банк избегает кредитования заёмщиков, связанного с высоким кредитным риском. В рамках проводимой в Банке процедуры стресс-тестирования осуществляется оценка кредитного риска. Структура кредитного портфеля Банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Банк избегает осуществлять кредитование заёмщиков в случае:

- высокого уровня рисков кредитных операций;
- плохого финансового положения заёмщика;
- неблагонадёжности заёмщика;
- отсутствия источников возврата кредитных средств;
- отсутствия перспективы дальнейшей работы с клиентом.

Исключение может быть допущено для высокодоходных операций, риск по которым минимизирован ликвидным обеспечением или наличием у заёмщика стабильной кредитной истории. Решение по таким кредитам принимает Кредитный совет в каждом отдельном случае.

Основные принципы, по которым формируется кредитный портфель Банка – принцип диверсификации кредитного портфеля по видам хозяйственной деятельности (сегментам экономики) и региональная диверсификация.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- оценка финансового состояния заёмщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- резервирование;
- лимитирование;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования – риска контрагента и рынке ценных бумаг проводится анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов.

При организации управления кредитными рисками Банк использует следующие методы:

- Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов;
- все бизнес-процессы в Банке по кредитованию организуются исключительно в соответствии с документами, утверждаемыми Правлением Банка;
- Банк проводит мониторинг кредитных рисков на всех стадиях работы с клиентом

начиная с предварительного анализа и заканчивая погашением;

- полномочия (лимиты) лиц и органов, принимающих решения, определяются на основании решений Совета директоров, Правления и Президента Банка.

Для обеспечения стабильности финансовой деятельности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. Общий размер резерва на 01.10.2014г. составил 889 365 тыс. руб. За 9 месяцев 2014 года было создано резервов на сумму 1 461 млн руб. и восстановлено на сумму 1 293 млн руб.

По состоянию на 01.10.2014г. величина кредитов, включенных в состав обеспечения кредитов Банка России, составляет 1 431 813 тыс. руб., с учетом поправочного коэффициента – 1 031 519 тыс. руб.

В качестве обеспечения Заемщиками своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов Банк рассматривал различные виды обеспечения, в т.ч.:

- залог имущества Заемщика и третьих лиц (недвижимость, автотранспорт, оборудование, товар и готовая продукция, ценные бумаги, пр.),
- поручительство юридических и (или) физических лиц.

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

Залоговая стоимость обеспечения с учетом коэффициента ликвидности, как правило, покрывает сумму основного долга с процентами за период начисления согласно кредитному договору:

- для товаров в обороте залоговая стоимость определяется с коэффициентом 0,5 - 0,7 от стоимости товаров по закупочным ценам без НДС;

- для оборудования, автотранспорта и других основных средств залоговая стоимость определяется с коэффициентом 0,5 - 0,7 от остаточной стоимости по балансу или от цен производителя по представленным документам (прайс-листы, рекламная информация);

- залоговая стоимость объектов недвижимости принимается с коэффициентом 0,5-0,7 от рыночной стоимости, определяемой, как правило, методом сравнительного анализа оцениваемого объекта недвижимости с объектом, аналогичным по ряду признаков, рыночная цена которого определена в средствах массовой информации, либо по данным риэлтерских фирм по фактически совершенным и предлагаемым сделкам купли-продажи. В случае недостаточного количества данных или их значительного (более 30%) разброса для оценки привлекаются сотрудники департамента по работе с проблемными активами, в отдельных случаях - независимые оценщики.

Коэффициенты, отличные от коэффициентов приведенных выше, устанавливаются только по решению Кредитного Совета Банка.

Принятые банком в обеспечение кредита поручительства и залоги отражаются на соответствующем внебалансовом счете.

В течение всего периода действия кредитного договора сотрудники кредитного подразделения производят проверки фактического наличия заложенного имущества, состояния, условия его хранения. Проверки осуществляются по первичным документам бухгалтерского и складского учета и путем осмотра предмета залога на месте, как правило, с периодичностью не реже 1 раза в квартал, объектов недвижимости - не реже 1 раза в шесть месяцев. Порядок проверки отдельных видов обеспечения закреплен внутренними документами банка.

Кредитный работник следит за изменением рыночной стоимости предмета залога и осуществляет его переоценку.

В 2014г. Банк использовал возможность формирования резерва по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества, предусмотренную Положением № 254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», соблюдая условия, требования и порядок Положения.

Под стоимостью обеспечения I и II категории качества понимается справедливая стоимость залога, определяемая банком на постоянной основе, но не реже одного раза в

квартал не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетной квартальной датой.

Для залога недвижимого имущества справедливой стоимостью считается залоговая стоимость, указанная в договорах залога, которая определяется, как правило, исходя из рыночной стоимости за вычетом расходов, связанных с реализацией заложенного имущества, в размере не менее 20% стоимости, с учетом состояния рынка недвижимости и перспектив реализации, на основании предложений по продаже и/или покупки объектов недвижимого имущества, а также сведений риэлтерских фирм и агентств недвижимости, размещенных в СМИ, или на основании представленных заемщиками отчетов оценки недвижимости, произведенных независимыми оценщиками. Для собственных долговых ценных бумаг Банка справедливая стоимость соответствует сумме обязательств, предусмотренных ценной бумагой и отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета за вычетом дисконта.

### **Риск ликвидности.**

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. За управление риском ликвидности в Банке отвечает Финансовый комитет.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей. Банк проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств, как в разрезе головной организации Банка и в каждом филиале в отдельности, так и на консолидированной основе.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учётом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности. В рамках проводимой в Банке процедуры стресс-тестирования осуществляется оценка риска ликвидности.

## Рыночные риски.

Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риски. Рыночными рисками управляет Финансовый Комитет.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров;
- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь (stop-loss и stop-out) по торгуемым инструментам;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

*Фондовый риск.* Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчёт принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- природа эмитента;
- ликвидность рынка данной ценной бумаги;
- рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили ценным бумагам, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

С целью контроля над торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Особое внимание Банк уделяет контролю над операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, рассматривая их как потенциально несущие в себе существенный риск. Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчётных показателей и стоящих перед Банком задач.

*Валютный риск.* Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обеспечения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой

валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции и лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют согласно требованиям Банка России устанавливаются в процентах от собственного капитала Банка для Банка в целом и для филиалов. Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на валютной бирже клиентам Банка в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты. Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование – предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

*Процентный риск.* Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

- риск изменения процентной ставки, который наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной процентной ставкой;
- риск изменения кривой доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка строится на анализе спредов – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Спреды рассчитываются отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

### **Операционный риск.**

Основными компонентами операционного риска, подлежащими регулированию, являются совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования. В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Ежеквартально формируется внутренняя отчетность, отражающая уровень операционного риска в Банке, и доводится до сведения Правления и Совета Директоров. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесённых операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельствах возникновения и выявления операционных убытков. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Операционным риском управляет Департамент управления рисками.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на

счетах бухгалтерского учёта, а также адекватностью отражения учётной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;
- страхование;
- реализация комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. тестирование и актуализация разработанного в Банке «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

### **Репутационный риск.**

Репутационным риском управляет Совет Директоров Банка. Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, социально значимыми клиентами;
- география Банка (наличие региональных филиалов, близость и доступность офисов Банка);
- возможность подтверждения международного признания.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет чёткое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утверждённая Советом директоров «Стратегия развития»;
- Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Корпоративный кодекс»;
- в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Банк информационно открыт – периодически публикует свою финансовую отчётность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно

- обновляемый интернет-сайт, использует всевозможные интернет-ресурсы;
- Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие), анализирует влияние рекламно-информационной политики на свою деловую репутацию;
  - Банк осуществляет спонсорские и благотворительные проекты, анализирует влияние рекламно-информационной политики на свою деловую репутацию;
  - в Банке разработана система работы в кризисной ситуации.

#### **Риск инвестиций в долговые инструменты.**

С целью исключения существенного влияния изменения процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг на стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи, Банк устанавливает номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Лимиты зависят от финансового состояния каждого конкретного эмитента, общих лимитов на эмитентов ценных бумаг, лимитов на операции с ценными бумагами, определение срока вложений в финансовые инструменты. При изменении фондового риска оценивается степень изменения цены каждой ценной бумаги в заданном периоде времени. Проводится анализ колебаний цен и ликвидности рынка данной ценной бумаги, их рейтинга, степени концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента. Данные лимиты учитывают необходимость соблюдения нормативов и корректируются в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Президент

ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»

И.А.Алушкина

Главный бухгалтер

ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»



Т.Н.Грачева