

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
за III квартал 2018 года**

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом на основании Генеральной лицензии Банка России № 2048 от 28 августа 2015 года, а также лицензии на осуществление банковских операций № 2048 от 28 августа 2015 года:

- 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) денежных 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кроме того, Банк обладает лицензиями на осуществление дилерской и депозитарной деятельности.

2. Структурные подразделения Банка и параметры составления отчетности

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк имеет 2 обособленных и 64 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

внутренние структурные подразделения:

операционных касс вне кассового узла	- 4
дополнительных офисов	- 58
операционных офисов	- 1

Обособленные подразделения Банка:

1. Московский филиал:

внутренние структурные подразделения филиала:

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

2. Сыктывкарский филиал:

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 1 января 2018 года по 30 сентября 2018 года, 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. Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Представленная 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 Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Банк по состоянию на 1 октября 2018 года не входит в состав банковской группы.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 1 октября 2004 года под номером 31.

Банк размещает информацию в сети Интернет на сайте: www.sbbank.ru, где указаны актуальные сведения о Банке, 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 сведения.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

В промежуточной финансовой отчетности Банком применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней (за 2017 год) годовой финансовой отчетности.

Учетная политика Банка 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 Банка, в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в течении 9 месяцев 2018 года не вносились.

Учет основных средств осуществляется по первоначальной стоимости, определенной в сумме фактических затрат. Учет НДС в стоимости основных средств осуществляется в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ. Амортизация по объектам основных средств начисляется ежемесячно, применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту основных средств в рублях и копейках. Согласно Учетной политике Банка на 2018 год лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составляет 10 000 рублей и выше за единицу без учета НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе запасов.

Учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости на дату его признания без учета налога на добавленную стоимость. Амортизация начисляется ежемесячно, применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту нематериальных активов.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, а также средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и Стандартом ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» «Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, а также средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», утвержденным Президентом Банка.

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

Бухгалтерский учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме операций с векселями) осуществляется по методу начисления в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения». Ценные бумаги отражаются на счетах баланса в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля включают ценные бумаги, не имеющие справедливой стоимости, а также ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В бухгалтерском учете такие ценные бумаги отражаются 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 производится путем создания резервов.

Ценные бумаги торгового портфеля учитываются по справедливой стоимости на дату их приобретения с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, если такие затраты признаются существенными (т.е. более 1% от величины затрат на их приобретение). Справедливая стоимость ценных бумаг включает 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. Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, определяется по биржевым котировкам с приоритетами, установленными Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет переоценки осуществляется в валюте РФ со следующей периодичностью: в последний рабочий день месяца, при совершении операций с ценными бумагами отдельного выпуска (в этом случае переоценивается весь выпуск), а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска. Переоценке подлежит 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 применяется метод ФИФО. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги пропорционально их количеству.

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

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

В представленной отчетности отсутствуют корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетными оценками, влияющими на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, а также допущения и неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

У Банка отсутствуют допущения конвертации конвертируемых инструментов, исполнения опционов, варрантов или выпуска обыкновенных акций после выполнения определенных условий, что определяет, как нулевую, корректировку по базовой и разводненной прибыли.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В отчетном периоде не наблюдалось существенных проявлений сезонности или цикличности операций.

4. Изменения в бизнесе и экономических условиях

После снижения ключевой ставки с 7,75% годовых до 7,25% в I квартале 2018 года и сохранении её значения неизменным во II квартале Банк России 14 сентября 2018 года повысил ключевую ставку до 7,5% годовых. Основными факторами, влияющими на денежно-кредитные условия, являются повышенный уровень инфляционных рисков и неопределенность развития внешних условий*. Во второй половине 2018 года существенно выросли доходности ОФЗ, началось повышение процентных ставок на депозитно-кредитном рынке. В этих условиях повышение ключевой ставки в III квартале 2018 года способствует

* При описании экономических условий использовались материалы, предоставленные Пресс-службой Банка России.

сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что должно поддерживать привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Курс рубля в I квартале 2018 года оставался в пределах 55-58 рублей за 1 доллар США, после некоторого снижения в первой половине II квартала колебался в период с последней четверти I полугодия 2018 года до начала августа в районе 61-64 рублей за 1 доллар США, а после ослабления в августе – первой половине сентября до 69,9744 рубля за 1 доллар США закрепился к концу III квартала на уровне 65-67 рублей за 1 доллар США. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В отчётном периоде существенных изменений в бизнесе Банка не происходило.

5. Информация к формам отчетности

5.1. Информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

Активы и обязательства Банка сконцентрированы в пределах Российской Федерации.

5.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Денежные средства	1 675 558	1 913 809
Средства в ЦБ РФ	1 446 873	1 501 769
Средства в кредитных организациях	656 932	638 441
итого:	3 779 363	4 054 019

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

5.1.2. Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 066	35 460

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой облигации нерезидента, номинированные в евро. Срок погашения по выпуску облигаций июль 2019 года (на 1 января 2018 года: февраль 2018 года), ставка купонного дохода по данному выпуску 4% годовых (на 1 января 2018 года: 3,035% годовых).

За 9 месяцев 2018 года был погашен выпуск VEB Finance 3.035 (02.18).

5.1.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Кредитный портфель юридических лиц, в том числе:	15 800 046	19 166 637
крупному бизнесу	9 541 517	12 699 863
субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе:	6 258 529	6 466 774
индивидуальных предпринимателей	766 416	554 438

Кредитный портфель физических лиц, в том числе:

	3 625 397	3 360 485
Жилищные ссуды	16 327	18 141
Ипотечные ссуды	265 585	281 187
Автокредиты	429 754	426 468
Иные потребительские ссуды	2 913 731	2 634 689
Итого кредитный портфель	19 425 443	22 527 122
созданные резервы	774 249	1 314 011
За минусом созданных резервов	18 651 194	21 213 111
Депозиты в ЦБ	6 800 000	5 298 000
МБК	73 789	25 920
Учтенные векселя	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 560 335	3 368 689
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	832 441	805 755
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	126 322	114 347
Итого	12 392 887	9 612 711
созданные резервы	2 526	2 308
За минусом созданных резервов	12 390 361	9 610 403
Чистая ссудная задолженность	31 041 555	30 823 514

Сроки, оставшиеся до полного погашения чистой ссудной и приравненной к ней задолженности представлены следующим образом:

Сроки гашения	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Сумма, тыс. руб.	13 115 989	1 813 500	3 210 998	5 778 294	7 122 774

География кредитования с начала года не претерпела существенных изменений.

5.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Облигации Правительства Российской Федерации и субфедеральные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 681 792	3 996 819
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти	0	0
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и субфедеральных облигаций	3 681 792	3 996 819
Корпоративные облигации		
Крупные российские банки	2 497 488	2 300 393
Крупные российские компании	770 214	51 585
Всего корпоративных облигаций	3 267 702	2 351 978

Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	365	365
Всего долевых финансовых инструментов	365	365
Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
Всего участие	0	0
ИТОГО	6 949 859	6 349 162

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2018 года сроки погашения ОФЗ в рублях варьируются с февраля 2019 года по январь 2023 года (по состоянию на 1 января 2018 года: с января 2018 года по май 2020 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,4% годовых до 7,6% годовых (по состоянию на 1 января 2018 года: от 6,2% годовых до 7,5% годовых).

Корпоративные и банковские облигации представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 1 октября 2018 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года (по состоянию на 1 января 2018 года: с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,25% годовых до 11,3% годовых (по состоянию на 1 января 2018 года: от 7,5% годовых до 11,3% годовых).

Корпоративные акции представляют собой 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 2018 года были реализованы или погашены выпуски ОФЗ 25081, ОФЗ 26204, ГПБ БО-25, ГПБ БО-18, ГПБ БО-19, Russia-18, КОБР-9, КОБР-10

По состоянию на 1 октября 2018 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа были переданы выпуски ценных бумаг на общую сумму по справедливой стоимости 2 287 549 тыс. руб. выпуски ОФЗ 25083, ОФЗ 26205, ОФЗ 26214, ОФЗ 26216, ОФЗ 26211. Сделки заключены сроком на 3 дня по ставкам от 6,9% годовых до 7,3% годовых на общую сумму 2 200 326 тыс. руб.

5.1.5. Информация об объеме и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

За 9 месяцев 2018 года Банк приобрел основные средства на сумму 155 937 тыс. руб., в том числе платежные терминалы, автомобили (выкуплены по договорам лизинга), оргтехника, системы видеонаблюдения и контроля доступа, серверы, двери противопожарные, оргтехника и прочее оборудование. Основная часть приобретенных основных средств – это закупленное оборудование для передачи по договору финансовой аренды в лизинг на сумму 134 407 тыс. руб. или 86,2% в общей сумме приобретенных основных средств. Произошло увеличение стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию, на сумму НДС, рассчитанного

исходя из пропорции, определенной по итогам отгруженных товаров (работ, услуг) за II квартал 2018 года.

За 9 месяцев 2018 года выбыло основных средств на сумму 6 348 тыс. руб. Списано в связи с моральным и физическим износом различное оборудование. Реализованы броневедомобиль и авомобиль ВАЗ, не пригодный для использования в деятельности Банка.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 1 октября 2018 года составила 6,5 млн. руб. Банк намерен приобрести различное оборудование, а также провести ремонтные работы и работы по замене вывески дополнительного офиса.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний Банком не производилось. Признание убытка от обесценения основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения, Банком не производилось.

За 9 месяцев 2018 года изменений в категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не произошло.

Структура основных средств по видам и категориям имущества, а также нематериальных активов и материальных запасов представлена ниже в таблице.

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Основные средства, в том числе:	2 453 029	2 299 967
земля, здания, сооружения	1 651 855	1 647 224
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	241 049	234 899
автомобили	49 017	44 643
прочие основные средства	89 588	89 560
незавершенные капитальные вложения	8 656	5 183
переданные в лизинг основные средства	412 864	278 458
НВНОД, в том числе:	64 647	64 647
земля, здания, сооружения	64 647	64 647
незавершенные капитальные вложения	0	0
НМА	82 422	78 005
Материальные запасы	3 947	3 872
Амортизация основных средств	-799 738	-702 135
Амортизация НВНОД	-21 602	-19 862
Амортизация НМА	-25 232	-18 575
Резервы на возможные потери (НВНОД)	-12 743	-7 355
Резервы на возможные потери (ОС)	-5 820	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 738 910	1 698 564

5.1.6. Информация об объеме и структуре прочих активов

Прочие активы	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Незавершенные расчеты и переводы	0	77 683
Требования по получению процентов, в том числе:	58 122	64 205
Требования по получению просроченных процентов	4 209	4 411

Расходы будущих периодов	4 255	4 095
Дисконт по выпущенным векселям	6 993	7 398
Требования по прочим операциям (прочие дебиторы)	9 303	13 819
Расчеты по лизингу	186 210	78 951
Прочее	45 342	112 050
Резервы по прочим активам	-17 297	-17 852
итого:	292 928	340 349

Существенные изменения прочих активов за 9 месяцев 2018 года:

- снижение размера незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры связано со снижением величины незавершенных расчетов по банковским картам;
- рост размера требований по расчетам по лизинговым операциям вызван, в основном, возникновением требований по заключенным в III квартале 2018 года договорам финансовой аренды (лизинга);
- снижение величины требований к прочим дебиторам (строка «Прочее») было вызвано, в основном, завершением расчетов (на сумму 56,7 млн. руб.) по реализованному в конце 2017 года имуществу.

5.1.7. Информация об объеме и структуре кредитов, депозитов и прочих средства Центрального банка Российской Федерации

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	35 991	0

По состоянию на 1 октября 2018 года кредиты Банка России были получены в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства по ставке 6,5% годовых под поручительство АО «Корпорации «МСП».

5.1.8. Информация об объеме и структуре средств кредитных организаций

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Средства кредитных организаций	2 200 336	2 949 988

Средства кредитных организаций представлены сделками прямого РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

4 984 716

5.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Средства на счетах	4 986 273	4 566 477
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	312 634	65 379
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	188 561	180 434
Счета негосударственных организаций	4 199 816	3 884 443
Прочие счета	23 637	13 790
Средства в расчетах	261 625	422 431

Депозиты юридических лиц	2 513 632	1 894 243
коммерческих организаций в государственной собственности	3 000	5 020
негосударственных финансовых организаций	195 000	220 000
негосударственных коммерческих организаций	2 185 679	1 530 341
негосударственных некоммерческих организаций	129 953	138 882
Средства индивидуальных предпринимателей	547 194	484 368
Вклады (средства) физических лиц	25 379 631	25 169 622
Счета клиентов в драгоценных металлах	3 045	3 650
ИТОГО: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 429 775	32 118 360

Рост остатков средств в 9 месяцев 2018 года наблюдался по счетам организаций, находящихся в федеральной собственности, (на 247 млн. руб.) и негосударственных организаций (на 315 млн. руб.), по депозитам негосударственных коммерческих организаций (на 655 млн. руб.) и по счетам физических лиц (на 210 млн. руб.) при снижении средств в расчётах (на 161 млн. руб.).

По состоянию на 1 октября 2018 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.

5.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	24 144	65 595
выпущенные сберегательные сертификаты	446	32 466
выпущенные векселя, в том числе	23 698	33 129
векселя к исполнению	0	271

5.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	652 250	874 472
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	639 614	858 686
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	14	1 144
Обязательства по уплате прочих процентов	12 622	14 642
Кор. счет до выяснения	3 785	598
Расчеты с акционерами по дивидендам	349 137	228 628
Расчеты с работниками	155 413	325 115

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15 896	6 025
Доходы будущих периодов	14	100
Прочие расчёты	106 177	69 144
итого:	1 278 887	1 503 484

Существенные изменения величины обязательств по прочим расчётам за 9 месяцев 2018 года связаны с расчётами (на сумму 31 млн. руб.) по заключенным в III квартале 2018 года договорам финансовой аренды (лизинга)

5.1.12. Информация о текущем налоге на прибыль и отложенных налоговых обязательствах

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Требования по налогу на прибыль	6 560	6 577
Обязательства по налогу на прибыль, в том числе:	9 764	4 675
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	9 764	4 407
Налог на прибыль	0	268
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в том числе:	134 838	131 273
Требования отнесенные на счета финансового результата	-57 742	-50 852
Обязательства отнесенные на счета добавочного капитала	192 580	182 125

5.1.13. 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 Банка.

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 Банка, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента.

Выкупленные акции Банка в балансе Банка отсутствуют.

Последний дополнительный выпуск акций Банка в количестве 230 000 000 штук зарегистрирован 5 сентября 2011 года. В ходе выпуска размещены обыкновенные именные бездокументарные акции Банка 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 Банка перечислены в Уставе Банка, размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка с начала 2018 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

5.1.14. Информация о внебалансовых обязательствах

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе	12 561 941	8 197 640
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 018 884	3 755 333
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1 117 829	499 316
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	5 277 417	2 720 801
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 147 811	1 222 190
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 625 376	2 062 211

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, представляют собой облигации, полученные в рамках сделок РЕПО, совершённых с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

5.2 Информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1. Прибыль

Прибыль за 9 месяцев 2018 года составила 1 154 млн. руб. – рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 253 млн. руб. или на 28%. Прибыль Банка до налогообложения за 9 месяцев 2018 года выросла на 276 млн. руб. по сравнению с 9 месяцами 2017 года, рост составил 25%. Основной причиной роста прибыли является восстановление резервов на возможные потери по ссудам.

5.2.2. Процентные доходы

	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 709 944	3 005 519
от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	615 470	588 772
по межбанковским кредитам	4 019	0
по сделкам РЕПО	201 264	283 735
по средствам на кор. счетах	23 271	20 996
по депозитам в Банке России	386 916	284 041
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	1 627 404	1 990 046
проценты по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 239 102	1 592 695
проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	382 808	393 987
прочие доходы от ссуд	5 494	3 364
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	86 792	25 680
от вложений в ценные бумаги	380 278	401 021

Основными направлениями деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года являлись операции кредитования предприятий и физических лиц. При этом 60% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Снижение процентных доходов объясняется, прежде всего, снижением уровня процентных ставок.

5.2.3. Процентные расходы

	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 288 243	1 404 658
по привлеченным средствам кредитных организаций	121 076	184 136
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 165 874	1 218 737
<i>проценты по средствам на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	11 745	9 656
<i>проценты по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	110 926	67 536
<i>проценты по средствам на счетах физических лиц</i>	1 042 970	1 141 432
<i>прочие</i>	233	113
по выпущенным долговым обязательствам	1 293	1 785

Основная часть, 90,5%, процентных расходов Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Рост процентных расходов по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объясняется ростом объема привлечённых на депозиты средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

5.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2018 года составили 367 млн. руб., комиссионные расходы составили 60 млн. руб.

5.2.5. Операционные расходы

Операционные расходы за 9 месяцев 2018 года выросли по сравнению с операционными расходами за аналогичный период 2017 года на 11%, главным образом, по причине роста расходов по амортизации основных средств, по оплате труда и по страхованию вкладов.

Общий размер вознаграждений, включенных в операционные расходы:

	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Краткосрочные вознаграждения	512 585	478 221
Заработная плата сотрудникам	374 507	346 752
Прочие краткосрочные вознаграждения	1 780	2 222
Налоги и отчисления по заработной плате	136 105	129 089
Подготовка и переподготовка кадров	193	158
Долгосрочные вознаграждения	14 249	9 538
Прочие долгосрочные вознаграждения	14 249	9 538
Вознаграждение работникам	526 834	487 759

5.2.6. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним

	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	979 569	1 413 361
выдачи ссуд, размещения средств на кор. счетах	414 507	423 226
изменения качества ссуд	511 455	975 693
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 008	4 946
иных причин	48 599	9 496
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 514 922	1 375 642
погашения ссуд, списания средств с кор. счетов	797 388	543 330
изменения качества ссуд	668 206	820 958
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 627	2 703
иных причин	45 701	8 651
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	535 353	-37 719
Формирование резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	29
Восстановление резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	29
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Формирование резерва по прочим потерям	1 413 256	831 129
по финансово-хозяйственным операциям	20 988	24 095
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 392 268	807 034
Восстановление резерва по прочим потерям	1 363 509	841 833
по финансово-хозяйственным операциям	8 957	23 197
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 354 552	818 636
Изменение резерва по прочим потерям	-49 747	10 704

5.2.7. Расходы по налогам

	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Налог на имущество	17 418	15 249
Транспортный налог	195	211
Государственная пошлина	342	422
Земельный налог	342	436
НДС	7 274	6 280
Налог на прибыль, в том числе:	190 824	170 490
Налог на прибыль в федеральный бюджет	26 291	23 083
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	133 983	115 800
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	37 622	35 044
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 7 072	- 3 437
Расходы по налогам	216 395	193 088

5.3. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

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

За 9 месяцев 2018 года расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

За 9 месяцев 2018 года основной капитал и базовый капитал выросли, в основном, за счёт направления нераспределённой прибыли прошлых лет на пополнения Резервного фонда в сумме 140 млн. руб. Рост значения собственных средств (капитала) на 4% за отчётный период был вызван, прежде всего, получением прибыли за 9 месяцев 2018 года в размере 1 154 млн. руб. при начисленных дивидендах за 2017 год в сумме 793 млн. руб.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

5.4. Информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)

В отчётном периоде величина капитала выросла на 241 млн. руб. Основными причинами изменения капитала за 9 месяцев 2018 года являлись:

- начисление дивидендов за 2017 год – снижение капитала на сумму 793 млн. руб.;
- переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, – снижение капитала на сумму 106 млн. руб.;
- прибыль за 9 месяцев 2018 года – рост капитала на сумму 1 154 млн. руб.

5.5. Информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

Нормативы достаточности капитала в отчетном периоде продемонстрировали положительную динамику. Рост нормативов достаточности собственных средств объясняется ростом основного и базового капиталов и размера собственных средств.

Нормативы ликвидности Банка также улучшились за 9 месяцев 2018 года: рост норматива мгновенной ликвидности на 15,1 процентных пункта и норматива текущей ликвидности на 40,6 процентных пункта и снижение норматива долгосрочной ликвидности на 12,2 процентных пункта. Нормативы, характеризующие риск концентрации, демонстрируют его снижение и находятся на допустимом уровне.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные Банком России нормативы.

5.6. Информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступных для использования.

В отчетном периоде Банк не производил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 1 октября 2018 года у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

6. Раскрытие прочей информации

6.1. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	на 01.10.2018 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	на 01.01.2018 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные акционерам	117 303	14,0	139 983	14,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты акционеров	119 111	1,0	142 288	1,0

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

на 01.10.2018	Средняя эффективная	на 01.01.2018	Средняя эффективная
тыс. руб.	процентная ставка, %	тыс. руб.	процентная ставка, %

АКТИВЫ

Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления	203	20,4	15 189	13,9
--	-----	------	--------	------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления	207 978	3,7	200 810	4,4
---	---------	-----	---------	-----

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

на 01.10.2018	Средняя эффективная	на 01.01.2018	Средняя эффективная
тыс. руб.	процентная ставка, %	тыс. руб.	процентная ставка, %

АКТИВЫ

Кредиты, выданные прочим связанным сторонам	19 000	13,7	21 970	14,7
---	--------	------	--------	------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	1 430	0,0	3 045	5,0
--	-------	-----	-------	-----

6.2. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2018 года Банк осуществил 4 сделки на общую сумму 2 092 тыс. руб. по уступке прав требований.

6.3. Информация об уплаченных дивидендах

В течение 9 месяцев 2018 года согласно решению годового общего собрания акционеров Банка были начислены дивиденды по обыкновенным акциям Банка в сумме 792 536 тыс. руб. Банк выплатил своим акционерам в течение отчетного периода 671 327,4 тыс. руб., в том числе:

- за дивидендный период 2014 года – 26,5 тыс. руб.;
- за дивидендный период 2015 года – 31,7 тыс. руб.;
- за дивидендный период 2016 года – 78,4 тыс. руб.;
- за дивидендный период 2017 года – 671 190,8 тыс. руб.;

6.4. Информация о справедливой стоимости

Активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 066	–	117 066

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 949 859	—	6 949 859
Всего активов	7 066 925	—	7 066 925

6.5. События, произошедшие после отчетной даты

В период после отчетной даты и до даты подписания отчетности отсутствуют события, подлежащие раскрытию.

Президент

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Главный бухгалтер

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



И.А.Алушкина

Т.Н.Грачева