

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2015 года

Кредитной организации **Публичное Акционерное Общество "САРОВБИЗНЕСБАНК"**
(ПАО "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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	2 104 501	2 590 605
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	1 052 597	1 654 800
2.1	Обязательные резервы		187 445	305 301
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	355 951	451 866
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		138 361	662 480
5	Чистая ссудная задолженность		28 026 858	24 925 393
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.2	1 639 638	3 199 138
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		82 537	6 051
9	Отложенный налоговый актив		0	83 140
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 503 542	1 528 628
11	Прочие активы		178 198	293 849
12	Всего активов		35 082 183	35 395 950
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		6 796	13
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.3	27 465 406	28 184 455
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		21 838 317	19 404 907
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		237 369	469 002
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		406	1 301
19	Отложенное налоговое обязательство		159 867	214 140
20	Прочие обязательства		1 027 336	803 379
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		126 304	112 144
22	Всего обязательств		29 023 484	29 784 434

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.4	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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-24 147	-129 282
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		910 619	912 604
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 028 770	1 777 809
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		845 166	752 094
31	Всего источников собственных средств		6 058 699	5 611 516
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 341 732	4 954 642
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 715 001	2 153 699
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер

м.п.

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"12" ноября 2015 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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за III квартал 2015 года

Кредитной организации **Публичное Акционерное Общество "САРОВБИЗНЕСБАНК"****(ПАО "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:		3 130 108	2 318 213
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		661 868	353 711
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		2 282 189	1 691 012
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		186 051	273 490
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 543 394	1 139 211
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	727
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 530 019	1 096 550
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		13 375	41 934
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	1 586 714	1 179 002
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:		-365 532	-181 738
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 725	-1 669
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 221 182	997 264
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86 489	-22 262
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-9 063	-7 300
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		87 858	73 696
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		43 697	64 826
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	107
12	Комиссионные доходы		381 951	432 736
13	Комиссионные расходы		58 667	51 381

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		-14 969	13 733
17	Прочие операционные доходы		115 223	135 288
18	Чистые доходы (расходы)		1 853 701	1 636 707
19	Операционные расходы		866 644	896 270
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2	987 057	740 437
21	Возмещение (расход) по налогам		141 891	128 101
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		845 166	612 336
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		845 166	612 336

Президент

Главный бухгалтер

м.п.

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"12" ноября 2015 года



И.А.Алушкина

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

Банковская отчетность

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 2015 года**

Кредитной организации **Публичное Акционерное Общество "САРОВБИЗНЕСБАНК"
(ПАО "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 отчетную дату	Прирост(+)/ Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3	6 002 894	445 563	5 557 331
1.1	Источники базового капитала:		4 327 061	250 961	4 076 100
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:		2 028 770	250 961	1 777 809
1.1.4.1	прошлых лет		2 028 770	250 961	1 777 809
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		245	-62	307
1.2.1	Нематериальные активы		10	7	3
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		235	-69	304
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		4 326 816	251 023	4 075 793
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		235	-69	304
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		4 326 816	251 023	4 075 793
1.8	Источники дополнительного капитала:		1 676 078	194 540	1 481 538
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:		580 399	195 214	385 185
1.8.3.1	текущего года		580 399	x	385 185
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 укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014"		0	0	0

1.8.5	Прирост стоимости имущества		1 095 679	-674	1 096 353
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		1 676 078	194 540	1 481 538
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	x	x	x	x
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		26 563 580	-5 196 670	31 760 250
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		26 563 580	-5 196 671	31 760 251
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		27 659 259	-5 197 344	32 856 603
3	Достаточность капитала (процент):	x	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		16.3	x	12.8
3.2	Достаточность основного капитала		16.3	x	12.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		21.7	x	16.9

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		31 888 517	30 047 446	16 224 214	29 019 654	28 073 539	18 788 212
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		11 669 739	11 669 739	0	5 748 524	5 748 524	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		9 464 577	9 464 577	0	2 654 800	2 654 800	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" **, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3 071 385	3 069 810	613 962	4 047 720	4 044 603	808 921
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		2 938 544	2 936 969	587 394	3 612 515	3 609 515	721 903
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ***, в том числе обеспеченные их гарантиями		56 825	56 825	11 365	9 301	9 301	1 860
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		604 709	0	302 355	602 242	602 242	301 121
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		16 542 684	15 307 897	15 307 897	18 621 168	17 678 170	17 678 170
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		12 212 736	11 090 396	11 090 396	13 143 208	12 303 326	12 303 326
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		2 962 495	2 852 445	2 852 445	3 270 330	3 180 209	3 180 209
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		671 879	671 879	113 594	131 819	131 819	26 364
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		671 879	671 879	113 594	131 819	131 819	26 364
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 448 895	2 355 109	3 447 148	4 097 613	3 962 918	5 816 292
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		231 688	229 371	252 308	296 382	293 418	322 760
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		59 287	42 139	69 441	55 087	53 588	69 664
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 157 920	2 083 599	3 125 399	3 746 144	3 615 912	5 423 868
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		52 398	37 727	113 181	108 495	98 135	107 948
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	108 495	98 135	107 948
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		52 398	37 727	113 181	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		7 056 733	6 930 429	2 671 825	7 108 341	6 996 197	2 122 953
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 715 001	2 675 200	2 671 825	2 153 699	2 126 328	2 122 953
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		4 341 732	4 255 229	0	4 954 642	4 869 869	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		307 132	233 799
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6 142 636	4 675 974
6.1.1	чистые процентные доходы		3 972 155	3 138 213
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 170 481	1 537 761
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1 250 148	3 072 349
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		60 662	208 548
7.1.1	общий		6 797	26 150
7.1.2	специальный		53 865	182 398
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	150
7.2.1	общий		0	75
7.2.2.	специальный		0	75
7.3	валютный риск		491 879	463 624

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост + / Снижение - за отчетный период	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 497 443	378 907	1 118 536
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 360 276	364 103	996 173
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		10 863	644	10 219
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых		126 304	14 160	112 144
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		4 326 816	4 326 828	4 075 942	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		38 828 236	38 807 818	37 595 641	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.1	11.1	10.8	

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	1 107 942
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	520 789
1.2. изменения качества ссуд	569 537
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 799
1.4. иных причин	15 817
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего	743 839
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	1 437
2.2. погашения ссуд	365 781
2.3. изменения качества ссуд	360 822
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	328
2.5. иных причин	15 471

Президент

И.А.Алушкина

Главный бухгалтер

Т.Н.Грачева

м.п.



Исполнитель

Е.А.Володина

Телефон: 434-48-47

"12" ноября 2015 года

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

**Сведения
об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага
(публикуемая форма)
на 1 октября 2015 года**

Кредитной организации **Публичное Акционерное Общество "САРОВБИЗНЕСБАНК"**
(ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК")

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

Код формы 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	16.3	12.8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	16.3	12.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	21.7	16.9		
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	144.6	44.0		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	157.3	76.3		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	32.3	88.7		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	15.9	Максимальное	19.9
				Минимальное	0.2	Минимальное	2.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	168.4	260.1		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.6	0.0		

11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.4	1.0
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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		35 082 183
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 100 723
7	Прочие поправки		13 968 243
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24 214 663

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		35 727 523
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		35 727 513
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета непринимимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		6 930 429
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 829 706
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 100 723
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 326 816
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		38 828 236
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		11.1

Президент

Главный бухгалтер

м.п.

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"12" ноября 2015 года



И.А. Алушкина

Т.Н. Грачева

И.А. Алушкина

Т.Н. Грачева

Е.А. Володина

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 2015 года

Кредитной организации **Публичное Акционерное Общество "САРОВБИЗНЕСБАНК"**
(ПАО "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:	4.4	1 556 985	664 875
1.1.1	проценты полученные		3 250 022	2 267 231
1.1.2	проценты уплаченные		-1 188 735	-1 232 235
1.1.3	комиссии полученные		381 951	432 736
1.1.4	комиссии уплаченные		-58 667	-51 381
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		-18 311	1 043
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		87 858	73 696
1.1.8	прочие операционные доходы		142 647	139 507
1.1.9	операционные расходы		-828 513	-851 834
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-211 267	-113 888
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 793 075	-1 717 741
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		117 856	-11 898

1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		618 680	-229 016
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 463 948	-2 330 512
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		41 649	26 721
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		6 783	255 488
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-719 049	906 976
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		-231 832	-497 616
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-163 214	162 116
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2 236 090	-1 052 866
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"		-204 209	-2 467 471
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 849 194	1 808 611
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		-15 678	-25 030
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 091	5 747
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 633 398	-678 143
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		-501 914	-301 422
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-501 914	-301 422

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		38 240	64 826
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 066 366	-1 967 605
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		4 391 970	5 419 384
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 325 604	3 451 779

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

м.п.

Телефон: 434-48-47

"12" ноября 2015 года



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

И.А.Алушкина

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
на 01 октября 2015 года.**

1. Общая информация о Банке.

По состоянию на 01.10.2015г. ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет 2 обособленных и 68 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:
операционных касс вне кассового узла - 5
дополнительных офисов - 61
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 01.01.2015г. по 01.10.2015г, 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.

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на 01.10.2015г. 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 и <http://disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350>, где указаны актуальные сведения о ПАО «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 сведения.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

ПАО «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 2015 года по-прежнему являлось кредитование юридических лиц и населения.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями за 9 месяцев 2015г. по сравнению с аналогичным показателем прошлого года вырос на 34,96% и составил 2 282 189 тыс. руб.

Совокупный кредитный портфель Банка заемщиков – нефинансовых организаций по состоянию на 01.10.2015 года составил 19 811 493 тыс. руб.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, за 9 месяцев 2015 года составили 16 470 901 тыс. руб., или 83,14% в общем объеме кредитного портфеля банка, в том числе субъектам МСБ – 6 760 711 тыс. руб., что соответствует 41% - доли в общем объеме кредитного портфеля юридических лиц.

Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления, составляют на 01.10.2015 года 3 362 987 тыс. руб., что соответствует доли в кредитном портфеле банка 16,97%. В сравнении с аналогичным периодом 2014 года доля кредитов, предоставленных данному сегменту юридических лиц, составляла 14,48%, что соответствовало задолженности 3 033 166,8 тыс. руб.

Задолженность по кредитам физических лиц на 01.10.2015 года составила 3 340 592 тыс. руб., или 16,86%. в общем объеме кредитного портфеля банка. В сравнении с аналогичным периодом 2014 года рассматриваемая величина изменилась незначительно.

Кредитование юридических лиц

Кредитный портфель юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) по отраслям экономики сбалансирован.

Ниже приведена динамика изменения задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в стоимостном и долевом выражении в разрезе отраслей экономики:

отрасль	на 01.10.2015 г.		на 01.10.2014 г.		динамика	
	сумма, тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля юридических лиц	сумма, тыс. руб.	% от суммы кредитного портфеля юридических лиц	снижение (-), рост (+), тыс. руб.	%
оптовая и розничная торговля	3 512 537	21,33	4 465 982	25,51	-953 445	-4,19

обрабатывающее производство	2 314 386	14,05	2 428 372	13,88	-114 596	0,18
транспорт и связь	1 750 461	10,63	369 102	2,11	+1 381 359	8,52
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 288 879	7,83	538 191	3,07	+750 688	4,75
строительство, в том числе строительство зданий и сооружений	565 005	3,43	1 006 756	5,75	-441 751	-5,72
сельское хозяйство	183 707	1,12	211 075	1,21	-27 368	-0,09
прочие отрасли	3 492 939	21,21	5 451 700	31,14	-1 958 761	-9,94
субъекты РФ и местного самоуправления	3 362 987	20,4	3 033 167	17,33	+329 820	3,07

Крупнейшими отраслями в структуре кредитного портфеля на 01 октября 2015 года являются следующие отрасли: оптовая и розничная торговля – с долей 21,33%; обрабатывающее производство – 14,05%; транспорт и связь – 10,63%; производство и распределение электроэнергии, газа и воды - 7,83%; строительство, в том числе строительство зданий и сооружений, – 3,43% и сельское хозяйство –1,12%., доли прочих сегментов экономики в кредитном портфеле банка сохранились примерно на том же уровне.

Банк постоянно проводит работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживает свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

География кредитования юридических лиц представлена следующими регионами Российской Федерации: Нижегородская, Московская, Владимирская, Астраханская, Волгоградская и Оренбургская области, Республика Коми, Республика Башкортостан, Чувашская Республика, Краснодарский Край, а также города Москва, Санкт-Петербург, Кострома, Ярославль, Вологда, Тамбов, Серов Свердловской области, Вольск Саратовской области, Новомосковск Тульской области.

Наибольший удельный вес кредитования приходится на Нижегородскую область – 57,3%, что соответствует 11 350 567 тыс. руб.

Кредитование физических лиц

Наблюдающиеся кризисные явления в стране, увеличение ключевой ставки Банка России в конце 2014 года и снижение уровня доходов населения заметно сократили в 2015 году спрос населения на потребительское кредитование. Наибольшее падение выдач пришлось на 1 квартал 2015 года (объемы выдач были в 3 раза ниже по сравнению с тем же периодом 2014 года). Во 2 квартале ситуация несколько изменилась в лучшую сторону. В 3 квартале положительная динамика роста выдач продолжалась (было выдано 2046 кредитов, в то время как за первое полугодие 2015 - 2044 кредита), что привело к увеличению кредитного портфеля за 3 квартал на 2,6%, вместе с тем с начала года на фоне планового и досрочного погашения действующих кредитов кредитный портфель сократился на 7,5%.

Вклады физических лиц.

На протяжении 3 квартала 2015 г. Банк, следуя за общей конъюнктурой рынка банковских вкладов, проводил политику на снижение процентных ставок по вкладам населения. Тенденция роста вкладов физических лиц в 3 квартале 2015 г. сохранилась, преимущественно за счет сезонного предложения Банка - вклада "Праздник!".

Обслуживание банковских карт

2 июня 2015 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» завершил работы по переводу обслуживания операций с использованием международных банковских карт VISA на процессинговую сеть крупнейшего российского банка АО ГПБ (Газпромбанк). С этой даты все расчеты с Международными платежными системами по банковским картам Банка проходят через АО ГПБ (Газпромбанк). Переход повысил надежность и качество обслуживания клиентов ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

В июне 2015 года Банк в соответствии с требованиями ЦБ по информационной безопасности успешно провел тестирование и начал эмиссию банковских карт с микропроцессором (чипом). С 01.07.2015г. эмиссия банковских карт осуществляется только на картах с микропроцессором.

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

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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в 3 квартале 2015 года не вносились.

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

Согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Учетной политике Банка на 2015 год лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составляет 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.

Бухгалтерский 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.

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.

Банк составлял сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации, состоящий из балансов головного офиса Банка и трех филиалов: в городах Москве и Нижнем Новгороде, а также филиала в городе Сыктывкар. В июле 2015г. закрылся Нижегородский филиал «НПСБ». По состоянию на 01.10.2015г. сводный баланс и отчетность Банка в целом представлены в Банк России соответственно по головному офису и двум филиалам.

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, как задействованными в основном производственном процессе, так и не используемыми в основной деятельности объектами недвижимости. В 3 квартале 2015г. Банк перевел объекты недвижимости, которые прекратил использовать в основной своей деятельности, в категорию объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее - НВНОД), а также в категорию НВНОД, переданной в аренду, на общую сумму 137 244 тыс. руб. В сентябре 2015г. Банком получено свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) сроком действия 10 лет. В бухгалтерском учете Банка по состоянию на 01.10.2015г. товарный знак числится на счете 60901 «Нематериальные активы» в сумме 30 тыс.руб.

Переоценка основных средств в 3 квартале отчетного года не осуществлялась.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.10.2015г. у Банка отсутствуют.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.10.2015г. составила 4 млн. рублей. Были заключены договоры на приобретение сервера, источника бесперебойного питания для поддержки работы сервера, переносных и стационарных POS-терминалов, детектора валют, счетно-сортировальных машин, приобретение и установку автоматизированной телефонной станции.

Информация о дебиторской задолженности, входящей в состав статьи «прочие активы».

По состоянию на 01.10.2015г. на балансе Банка числилась дебиторская задолженность в сумме 118 077 тыс.руб.:

На счете 47423 – 9 236 тыс. руб.: расчеты с клиентами за услуги расчетно-кассового обслуживания, по договорам инкассации денежных средств, авансы УФПС Почта России для проведения расчетов клиентами по банковским картам, расчеты по неразрешенному овердрафту по операциям с банковскими картами;

На счете 60302 – 82 658 тыс. руб.: переплата по налогу на прибыль и возмещение пособий из фонда социального страхования;

На счете 60308 – 6 тыс. руб.: подотчет на командировочные расходы, денежные средства на парковочных картах, выданных водителям в Московском филиале;

На счете 60310 – 646 тыс. руб.: НДС, уплаченный;

На счете 60312 – 16 411 тыс. руб.: суммы авансов за основные средства и товарно-материальные ценности, оказанные Банку консультационные, информационные, рекламные, охранные услуги, услуги, связанные с содержанием автотранспорта, аренду помещений, лицензии, программное обеспечение, техническое обслуживание вычислительной техники, коммунальные услуги, а также услуги по ремонту теплотрассы, ремонту помещений дополнительного офиса;

На счете 60323 – 9 120 тыс.руб.: обеспечение для участия в открытых аукционах в электронной форме, требования по возмещению коммунальных платежей, требования по получению в собственность акций негосударственного пенсионного фонда в связи с регистрацией Банком России решения о выпуске ценных бумаг фонда, госпошлины, оплаченные по исковым заявлениям для взыскания задолженности по кредитным договорам, суммы оспоренных операций по банковским картам сторонних банков, суммы недостач в банкоматах Банка.

По срокам погашения дебиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 97 566 тыс.руб.;

- с прочими сроками погашения в 2015 году и 2016 годах – 20 511 тыс.руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка отсутствует.

Информация о кредиторской задолженности, входящей в состав статьи «прочие обязательства», налоге на прибыль, иных налогах, отложенных налоговых обязательствах.

По состоянию на 01.10.2015г. общая сумма кредиторской задолженности составила 14 591 тыс.руб., в том числе:

На счете 47422 – 783 тыс. руб: расчеты с физическими лицами по возвращенным переводам, субсидиям и пособиям, расчеты по комиссиям за депозитарные услуги и услуги валютных переводов;

На счете 61301 – 1 тыс. руб.: поступившие суммы процентов по кредитам, полученные в счет будущих периодов;

На счете 61304 – 797 тыс. руб.: поступившие суммы арендной платы за использование сейфовых ячеек, а также от сдачи в аренду банком неиспользуемых в производственной деятельности помещений;

На счете 60301 – 10 967 тыс. руб.: общая сумма налоговых обязательств, в том числе:

- налог на имущество – 6 411 тыс. руб.;

- транспортный налог – 71 тыс. руб.;

- налог на землю – 232 тыс. руб.;

- налог на добавленную стоимость – 1 282 тыс. руб.

- налог на купонный доход по государственным ценным бумагам – 406 тыс. руб.

На счете 60311 – 21 тыс. руб.: расчеты за канцтовары, а также за аренду помещения под банкомат.

На счете 60320 – 1 938 тыс. руб.: расчеты с акционерами по начисленным дивидендам акционерам Банка за 2012-2014г.г.;

На счете 60322 – 84 тыс. руб.: расчеты по излишкам в банкоматах и терминалах, начисленная плата за размещение отходов производства и потребления, расчеты с контрагентами по возмещениям коммунальных услуг.

По срокам погашения кредиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 11 346 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2015 и 2016 годах – 3 245 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2015г. общая сумма отложенных налоговых обязательств составила 159 867 тыс.руб. Объектами бухгалтерского учета, в отношении которых возникло отложенное налоговое обязательство, являются: начисленные проценты по ссудам, отнесенным к нестандартным (4-5 категория качества согласно учетной политики банка); созданные резервы на возможные потери в рамках Положения Банка России от 20.03.06г. № 283-П; переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте; переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; премия (дисконт) по ценным бумагам; переоценка основных средств.

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 01.10.2015г.	на 01.01.2015г
Денежные средства	2 104 501	2 590 605
Средства в ЦБ РФ	1 052 597	1 654 800
Средства в кредитных организациях	355 951	451 866
итого:	3 513 049	4 697 271

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 долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

	на 01.10.2015г	на 01.01.2015г
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	119 061	581 543
Муниципальные облигации	278 372	379 608
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	397 433	961 151
Корпоративные облигации		
Крупные российские банки	762 044	1 622 224
Крупные российские компании	479 796	614 464
Всего корпоративных облигаций	1 241 840	2 236 688
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	365	1 299
Всего долевыми финансовых инструментов	365	1 299

на 01.10.2015г

на 01.01.2015г

Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
Всего участие	0	0
ИТОГО	1 639 638	3 199 138

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 2015 года сроки погашения ОФЗ варьируются с января 2016 года по август 2016 года (01 января 2015 года: с июля 2015 года по август 2016 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,9 % до 7,35% годовых (01 января 2015 года: от 6,9% до 7,35% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российскими муниципальными органами власти. По состоянию на 01 октября 2015 года сроки погашения муниципальных облигаций варьируются с октября 2015 года по май 2017 года (01 января 2015 года: с июля 2015 года по май 2017 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,5% до 10,65% годовых (01 января 2015 года: от 7,5% до 10,65% годовых).

Корпоративные и банковские облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 01 октября 2015 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с октября 2015 года по сентябрь 2027 года (01 января 2015 года: с октября 2015 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,75% до 16% годовых (01 января 2015 года: от 7,7% до 12,15%).

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 2015 года были реализованы акции ОАО «ФСК ЕЭС», ОАО «НК «Роснефть», облигации GPB Eurobond Finance plc, ОАО «Волжская ТГК», Самарской области, ВТГК, VTB CAPITAL S.A., а также погашены и предъявлены по оферте облигации ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО «АК Барс Банк», GAZ Capital S.A., ОФЗ 25079, ООО «Росгосстрах», Банк ГПБ (АО), Минфина РФ, Минфина Чувашии, Департамента финансов Ярославской области, АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Т Плюс», ОАО «АК Транснефть».

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

На 01.10.2015г. на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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 в отчетном периоде 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 01.10.2015г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

4.1.3 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	на 01.10.2015г	на 01.01.2015г
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	691 857	2 127 253
в государственной собственности	159 495	113 284
негосударственных организаций	4 246 127	5 042 134
Прочие счета	92 890	129 113
Средства в расчетах	72 287	57 170
Депозиты:		
коммерческих организаций в федеральной собственности	0	15
коммерческих организаций в государственной собственности	7 020	26 750
некоммерческих организаций в государственной собственности	0	1
негосударственных финансовых организаций	450	564 000
негосударственных коммерческих организаций	331 711	411 336
негосударственных некоммерческих организаций	22 130	305 111
Средства индивидуальных предпринимателей	309 381	289 215
Вклады (средства) физических лиц	21 528 936	19 115 692
Счета клиентов в драгоценных металлах	3 116	3 374
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	6	7
Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	0	0
итого:	27 465 406	28 184 455

Сокращение остатков средств за 9 месяцев 2015 года наблюдалось по счетам организаций, находящихся в федеральной собственности (1435,4 млн. руб.), по депозитам

негосударственных финансовых организаций (796,0 млн. руб.), рост – по вкладам (средствам) физических лиц (2413,2 млн. руб.).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 1 октября 2015 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 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 ПАО «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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента.

Выкупленные Обществом акции ПАО «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 ПАО "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 ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК" перечислены в Уставе ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка в течение 2015 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

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

Прибыль Банка до налогообложения за 9 месяцев 2015 года увеличилась на 232,8 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, рост составил 38,0%.

Чистые процентные доходы Банка увеличились на 407,7 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, рост составил 34,6% и определялся, в основном, ростом доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями (591,2 млн. руб.) и доходов от размещения средств в кредитных организациях (308,2 млн. руб.). Одновременно наблюдался рост процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на сумму 433,5 млн. руб.

Рост 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 на 183,8 млн. руб. определялся как изменением качества активов, так и увеличением объемов выдач.

4.3. Информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808).

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

В 2015 году расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

С 1 января 2014 года в соответствии с методикой определения собственных средств («Базель III») рассчитываются три норматива достаточности капитала Банка:

- Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1
- Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2
- Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0

Информация об основных характеристиках инструментов капитала в разрезе базового, основного и дополнительного капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

	на 1.10.2015г	на 1.01.2015г
1. Базовый капитал:	4 326 816	4 075 793
Источники базового капитала:		
<i>Уставный капитал</i>	1 257 994	1 257 994
Количество обыкновенных акций 1 257 993 694 штук, номинальной стоимостью 1 руб. за акцию.		
<i>Резервный фонд</i>	1 040 297	1 040 297
Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам. На отчетную дату резервный фонд составил 82,7% от уставного капитала Банка.		
<i>Нераспределенная прибыль предшествующих лет</i>	2 028 770	1 777 809
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
<i>нематериальные активы</i>	10	3
<i>отрицательная величина добавочного капитала</i>	235	304
2. Основной капитал	4 326 816	4 075 793
<i>Базовый капитал</i>	4 326 816	4 075 793
<i>Добавочный капитал</i>	0	0

Начиная с отчетности на 01 апреля 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III). На начальном этапе данный показатель установлен на минимальном значении для основного капитала в размере 3%.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

По состоянию на 01.10.2015г. показатель финансового рычага (расчет представлен в Разделе 2 Формы 0409813) составил 11.1%. За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не наблюдалось, отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия

На выплату дивидендов по результатам работы за 2014 год в отчетном периоде было направлено 499 927 тыс.руб., что составило 0,3974 руб. на одну акцию.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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 01.10.2015г. Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.10.2015г. у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей

4.5 Информация о сделках по уступке прав требований.

В течение 9 месяцев 2015 года объем сделок Банка по уступке прав требований незначителен (581,8 тыс. руб.). Убыток от операций уступки прав требований составил 231,8 тыс.руб. Банк уступал задолженность (кредит) 5 категории качества. При совершении сделки было уступлено 100% кредитного риска. По состоянию на 01.10.2015г. банк Банк не имеет заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами, специализированными обществами и не планирует их заключать в следующем отчетном периоде.

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.

Основной целью управления рисками является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

Управление и контроль над рисками рассматривается руководством и акционерами Банка как важный аспект непрерывного управленческого процесса и осуществления операций. Управление рисками в Банке осуществляется на постоянной основе адекватно характеру и объему проводимых банковских операций и масштабам деятельности Банка.

Управление основными существенными рисками осуществляется на основании внутренних нормативных документов, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и международных стандартов. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет общие стандарты управления. Для управления различными видами риска применяются соответствующие порядки определения, выявления факторов, методики расчета оценки, мониторинга и контроля величины риска в соответствии с разработанными и утвержденными соответствующим органом Банка Положениями.

Основными принципами построения системы управления рисками в Банке является принцип общего участия в управлении рисками и принцип исключения конфликтов интересов при управлении рисками.

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

Непосредственное текущее управление банковскими рисками осуществляется в рамках того структурного подразделения Банка, где риск возникает. Все подразделения Банка (сотрудники), совершающие операции и генерирующие риски, осуществляют постоянное/ежедневное управление (выявление, оценку, мониторинг, минимизация) соответствующими видами банковских рисков.

Система полномочий и принятия решений в банке призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придать ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью основных принципов.

Основными существенными рисками в процессе осуществления своей деятельности в отчетном периоде Банк определил: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в т.ч. процентный), операционный риск.

Информация о значимых видах риска

Кредитный риск.

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

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных (малый, средний, крупный бизнес) и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование крупных корпоративных клиентов. Поскольку основную долю активов баланса Банка составляет ссудная задолженность клиентов, управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих лучшую мировую практику в области управления рисками.

За принятие решения по приемлемому уровню кредитного риска отвечают несколько уполномоченных органов/лиц, к которым относятся Правление Банка, Кредитный совет, Малый кредитный совет, Кредитный комитет, Лица принимающие решения.

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.

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 Банка в каждом отдельном случае.

Основные подходы к управлению кредитным риском, применяемые в Банке:

- анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска,
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов,
- минимизация кредитного риска посредством принятия обеспечения,
- мониторинг кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, так и на уровне портфеля,
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь,
- анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления для них соответствующих лимитов.

По состоянию на 01.10.2015г. требования по кредитам юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц составляют 19 811 493 т.р., уменьшились с начала года на 2 348 866 т.р. (на 01.01.2015г. 22 160 359 т.р.).

Объем кредитных требований к юридическим и физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составляет 838 096 т.р., в сравнении с началом года увеличился на 479 858 т.р. (на 01.01.15г. – 358 238 т.р.).

Просроченная задолженность (балансовая) по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам составила 497 411 т.р., увеличилась по сравнению с началом года на 203 654 т.р. (на 01.01.15г. – 293 757 т.р.). В целом доля просроченной задолженности незначительна и составляет 2,5% от общего объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Объем сформированных резервов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (без учета резерва по активам отраженным на внебалансовых счетах), составил 1 297 675 т.р. увеличился с начала года на 362 299 т.р. (на 01.01.15г. – 935 376 т.р.)

В целом 88% всех кредитов предоставленных юридическим и физическим лицам, относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода в кредитной политике Банка. Доля кредитных требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 кат кач), по всем типам клиентов, находится в пределах 12%.

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 одновременного 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 обесценения 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 спрэдов – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Спрэды рассчитываются отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Операционный риск.

Операционный риск определен Банком как один из наиболее значимых рисков, отличительным признаком которого в сравнении с иными видами банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям законодательству процедур проведения банковских операций и сделок, нарушения их служащими, несоблюдения порядка взаимодействия между подразделениями, недостаточности функциональных возможностей (нарушений функционирования) применяемых Банком информационных, технологических систем.

В целях поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков в Банке организована система управления операционным риском.

Банк осуществляет управление рисками на основании Положения Банка об управлении операционным риском, разработанное с учетом требований и рекомендаций Банка России и международных стандартов.

Управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка. Процедуры по управлению операционным риском включают в себя выявление, анализ факторов возникновения, оценку, мониторинг и минимизацию рисков.

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).

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам.

В целях минимизации уровня операционного риска в Банке внедрены меры, направленные на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к

операционным убыткам или на уменьшение размера потенциальных операционных убытков, в т.ч.:

стандартизированы банковские операции и другие сделки (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

организована система дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;

распределены полномочия, обязанности и ответственность между органами управления и подразделениями;

установлен внутренний порядок разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;

обеспечивается необходимый уровень (повышение уровня) квалификации персонала, служащие обеспечиваются адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;

автоматизированы банковские процессы и технологии, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;

обеспечивается реализация непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. актуализацию разработанного в Банке «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Для оценки достаточности регуляторного капитала Банка по покрытию величины возможных потерь, вызванных операционным риском, осуществляется расчет операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, определенный в соответствии с вышеуказанным Положением, составил 307132 тыс. руб.

Величина доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

	за 2012 год	за 2013 год	за 2014 год
Чистые процентные доходы	959 901	1 290 950	1 721 304
Чистые непроцентные доходы	534 600	637 423	998 458

Репутационный риск.

Признаком риска потери деловой репутации (репутационного риска) является потенциальная возможность понесения банком финансовых потерь вследствие утраты банком доверия со стороны своих клиентов, контрагентов и вкладчиков.

В целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями) в Банке организована система управления риском потери деловой репутации.

Система управления риском потери деловой репутации представляет собой систему административных, организационных мер по недопущению возникновения риска потери деловой репутации, установление порядка выявления, измерения и мониторинга репутационных рисков, присущих банковской деятельности.

С целью недопущения возникновения риска Банк формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления, устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий, закрепляемые в должностных инструкциях и (или) Положениях о подразделениях, осуществляет раскрытие информации перед широким кругом пользователей о своем финансовом положении, финансовых результатах, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России, устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении

банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Осуществляется анализ характера выявленных факторов проявления риска, их количество, источники и причины их возникновения, а также оценивается уровень влияния выявленных факторов на деловую репутацию и финансовое состояние Банка.

С целью своевременного выявления и снижения риска потери деловой репутации Банком разработан порядок работы с обращениями (жалобами, претензиями) клиентов, связанных с качеством оказываемых Банком услуг и качеством клиентского сервиса, осуществляется мониторинг сообщений в печатных и электронных СМИ, касающихся деятельности Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;

обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой неограниченному кругу лиц, акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

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 имеющихся 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
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



И.А.Алушкина

Главный бухгалтер
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Т.Н.Грачева