

**Пояснительная информация к годовой отчетности
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
за 2016 год.**

1. Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество
“САРОВБИЗНЕСБАНК”

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

2. Структурные подразделения Банка и параметры составления отчетности.

По состоянию на 01.01.2017г. ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет 2 обособленных и 66 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:	
операционных касс вне кассового узла	- 4
дополнительных офисов	- 60
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 01.01.2016г. по 31.12.2016г, 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 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 01.01.2017г. 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, 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.

3. 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 28.08.2015г., а также лицензии на осуществление банковских операций №2048 от 28.08.2015г.:

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

Кредитование

Кредитование юридических лиц и населения является приоритетным направлением деятельности банка.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за 2016г. составил 2 656 975 тыс. руб. (за 2015 год - 2 996 404 тыс. руб.)

Совокупный кредитный портфель Банка на 01.01.2017 года составил 21 498 047 тыс. руб. Кредитный портфель на 01.01.2016 года – 17 919 104 тыс.руб. (рост кредитного портфеля составил 19,9%).

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 01.01.2017 года составила – 18 312 468 тыс. руб., или 85,2% в общем кредитном портфеле Банка (на 01.01.2016 года ссудная задолженность юридических лиц составляла - 14 752 030 тыс. руб. (82,3%). Кредитный портфель по юридическим лицам вырос по сравнению с прошлым годом на 24%.

Динамика кредитного портфеля

Год	2014	2015	2016
Остаток, млн. руб.	22 160	17 919	21 498

Кредитование юридических лиц

Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на привлечение заемщиков с устойчивым финансовым состоянием.

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает различные виды кредитов:

- на инвестиционные цели сроком до 7-ми лет с отсрочкой погашения кредита на период реализации проекта;
- на финансирование текущей деятельности сроком до 5-ти лет.

При этом Банк использует различные формы кредитования - кредитная линия с лимитом выдачи/задолженности, кредит (разовое предоставление денежных средств) и овердрафт. Сроки пользования кредитными средствами в рамках открытых кредитных линий (транши) определяются индивидуально, учитывая специфику деятельности заемщика и условия расчетов с контрагентами.

Кредитный портфель юридических лиц за 2016 год вырос на 24% (на 01.01.2016 – 14 753 444 тыс. руб., на 01.01.2017 года – 18 312 468 тыс. руб.). При этом уровень просроченной задолженности составил 1,75% (319 605 тыс. руб.) от размера кредитного портфеля (на 01.01.2016г. 3,34% или 492 387 тыс. руб.).

Банк активно развивает сотрудничество с государственным сектором, предоставляя широкий спектр банковских услуг субъектам РФ, муниципальным образованиям. По результатам 12 месяцев 2016 года портфель кредитов, предоставленных субъектам и муниципальным образованиям составил 5 955 782 тыс.руб. или 32,5% в общем кредитном портфеле юридических лиц.

Задолженность по кредитам, предоставленным прочим юридическим лицам, составила – 12 356 686 тыс.руб. или 67,5%, в том числе по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности	На 01.01.2016г.	На 01.01.2017г.	Изменение, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 292 371	3 874 879	17,69
обрабатывающие производства	2 189 654	2 151 680	-1,73
транспорт и связь	1 012 526	539 076	-46,8
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	919 927	1 582 613	72
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	995 205	948 221	-4,72
строительство	386 010	702 051	81,9
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	210 909	290 039	37,52
добыча полезных ископаемых	18 481	10 750	-41,8
прочие виды деятельности	2 239 945	1 971 294	-12
на завершение расчетов	196 574	286 083	45,5
Итого:	11 461 602	12 356 686	7,8

Анализ показателей кредитного портфеля юридических лиц по видам деятельности заемщиков на 01.01.2017 года показал, что наибольшую долю кредитов в общем объеме кредитования юридических лиц занимает оптовая и розничная торговля, а также кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления (21,16% и 32,52% соответственно). Доля кредитов, выданных предприятиям обрабатывающего производства, составила 11,75%, с прочими видами деятельности (в том числе строительство, сельское хозяйство и добыча полезных ископаемых) – 17,80%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 8,64%. По следующим отраслям: транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом доля кредитов в кредитном портфеле юридических лиц составила суммарно составила 8,13%.

По сравнению с показателями на 01.01.2016г. произошел рост кредитного портфеля по следующим направлениям деятельности:

оптовая и розничная торговля (на 17,69%);

производство и распределение электроэнергии, газа и воды (на 72,04%);

прочие виды деятельности (в том числе строительство, сельское хозяйство и добыча полезных ископаемых) (на 6,83%);

кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления (на 81%).

По следующим направлениям деятельности произошло снижение кредитного портфеля:

транспорт и связь (на 46%);

обрабатывающие производства (на 1,73%);

операции с недвижимым имуществом (на 4,72%).

При этом структура кредитного портфеля в 2016 году в целом соответствует структуре кредитного портфеля 2015 года.

Банковские гарантии

Банк предоставляет различные виды банковских гарантий, в том числе:

- для обеспечения заявок для участия в аукционных торгах;
- для обеспечения обязательств по заключенным контрактам;
- для обеспечения возврата авансов по заключенным контрактам;
- для обеспечения возврата НДС;
- другие виды банковских гарантий.

Задолженность по банковским гарантиям на 01.01.2017 года составила 1 830 854 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 2 003 500 тыс. руб.). Доход от выдачи банковских гарантий за 2016г. составил – 25 173 тыс. руб. (за 2015 год - 32 649 тыс. руб.).

В 2017 году Банк планирует продолжить развитие кредитного портфеля, путем привлечения финансово-устойчивых заемщиков, опираясь на многолетний опыт работы в данном направлении.

Дальнейшее продвижение всех видов кредитования (их изменение с учетом рыночной ситуации), привлечение новых клиентов, увеличение кредитного портфеля, предоставление банковских гарантий – остается одной из главных задач кредитного направления Банка.

Кредитование физических лиц.

Сумма остатка портфеля кредитов физических лиц за год существенно не выросла, но имела внутри года разнонаправленное движение – в начале года портфель снижался, во второй половине года удалось падение компенсировать и достичь по состоянию на 1.11.2016 года максимальной величины 3,230 млрд. рублей. В последнем месяце года досрочное погашение кредитов не позволило закрепиться на данном уровне, несмотря на рекордные выдачи декабря 2016 года и на 1.01.2017 года портфель составил 3,186 млрд.руб. Отсутствие существенного роста портфеля связано как с продолжающейся борьбой федеральных банков за хороших заёмщиков инструментами рефинансирования, так и с изменившейся моделью поведения клиентов, сместивших акценты с трат на сбережения.

В 2016 году ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» продолжил активную работу на рынке кредитования физических лиц. Наряду с продолжившимися продажами потребительского кредита «КЭШелёк», «АВТОкредит», ипотечного кредит «Ростометр» клиентам были предложены новые программы кредитования – кредитная линия на строительство жилья и ремонт «Стройка», а также кредитная карта «КЭШка». Кроме того, в рамках развития продукта «КЭШелёк» клиентам стала доступна отсрочка в погашении основного долга на 6 месяцев, позволяющая сделать наиболее комфортным кредитование в период между покупкой нового и продажей имеющегося имущества.

Клиентам, как и прежде, доступны кредиты на индивидуальных условиях, которые рассматриваются Кредитным Советом.

Банк сохранил приоритет в кредитовании клиентов, являющихся участниками зарплатных проектов, клиентов с положительной кредитной историей, и посредством систем скидок к процентной ставке стимулирует кредитование с залогом и/или поручительством. Данный подход определяет умеренный уровень процентных ставок в кредитовании физических лиц. Так, средневзвешенная процентная ставка по выданным в 4 квартале 2016 года кредитам в банке составила 16,16% годовых при аналогичном показателе самостоятельных банков региона равном 16,95% годовых, банковского сектора – 15,52% годовых. В результате наблюдавшейся на рынке потребительского кредитования тенденции снижения процентных ставок уровень доходности портфеля за год снизился в банке на 0,92% и составил 17,29% годовых.

Уровень просроченной задолженности в банке на 01.01.2017 года заемщикам - физическим лицам Нижегородской области составил 2,2%, что кратно ниже аналогичного показателя, как уровня банковского сектора Нижегородской области (7,00%), так и самостоятельных банков региона (7,14%).

Вклады физических лиц.

В 2016 году Банк не ставил перед собой задачу наращивания портфеля вкладов физических лиц в связи с заметным снижением спроса на кредитование как в секторе реальной экономики, так и среди населения. В результате за год портфель вкладов в банке увеличился на 5,8% до 20,241 млрд. рублей, в то время как остатки по вкладам в банковской системе Нижегородской области за тот же период времени увеличились на 8%. Работа была сосредоточена на обслуживании существующих клиентов, при этом ставки по вновь привлекаемым и пролонгируемым вкладам находились на уровне, близком к федеральным банкам с государственным участием. Заметный рост портфеля в декабре 2016 года был связан с тем, что большинство вкладчиков, открывавших вклады «Праздник» в период кризисных явлений в декабре 2014 года, получили по окончании срока вклада в соответствии с условиями договоров проценты и вместе с суммой первоначального вклада вновь доверили их банку. Средняя стоимость портфеля вкладов за 2016 год снизилась на 0,74% и составила 8,75% годовых.

Продолжилось сотрудничество Банка с благотворительным фондом «Доброе дело». На специальный вклад «Доброе дело» за 2016 год клиенты разместили порядка 2 млрд. рублей. Банк из своих средств в качестве благотворительного пожертвования перечислил в фонд сумму, равную 0,1% суммы каждого вклада, что за год составило 1,952 млн.руб. Фонд «Доброе дело» помогает нижегородцам, оказавшимся в непростой жизненной ситуации.

Обслуживание банковских карт

Обслуживание банковских карт, по-прежнему, является одним из важных направлений в сфере банковского ритейла.

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» эмитирует и обслуживает карты международных платежных систем VISA и MasterCard. В апреле 2016 года Банка стал участником Национальной системы платежных карт. В июле 2016 года были закончены процедуры тестирования эмиссионных и эквайринговых операций по картам «МИР», разработан дизайн карт «Мир», Банком получены сертификаты соответствия требованиям НСПК. Эмиссию карт «Мир» Банк начал с 01.10.2016, первым клиентам были выданы карты Мир для получения социальных выплат и пособий. С 01.01.2017 года клиентам выдаются карты Мир для зачисления пенсий.

Собственный Процессинговый центр и собственное персонализационное бюро позволяют Банку получить дополнительные конкурентные преимущества на рынке банковских карт - ускорить процесс выдачи банковских карт клиентам Банка, оперативно внедрять новые программные продукты и услуги, расширять возможности использования карт, эмитируемых Банком, а так же снизить расходы Банка по обслуживанию международных банковских карт. В 2016 году Банк активно выпускал для своих клиентов новый тип карт - неперсонифицированные карты моментальной выдачи «по-назве» для получения пенсий, пособий и субсидий (за 2016 год выдано 6345 карт), виртуальные карты для совершения операций в сети Интернет, а в декабре 2016 года Банк ввел новый продукт – подарочная карта. Клиенты Банка держатели карт премиального уровня VISA Infinite принимают участие в программе накопления миль - программа накопления миль при совершении операций по оплате товаров/работ и услуг запущена Банком совместно с «Эквилибрия-клуб». Для держателей карт Мир «Премиальная» и кобрендовой VISA Gold (баскетбольная) запущена программа кэш-бэк (возврат 1% от суммы покупок).

На 1 января 2017 года количество действующих банковских карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» составило более 151 тыс. штук. За 2016 год количество карт сократилось на 11,9 тыс. штук, в основном за счет перехода при объединении бюджетных

предприятий на обслуживание в Сбербанк (при объединении ВУЗов, медицинских учреждений, ГУ ЦБ (1200 карт) так же переведено на начисление заработной платы в Сбербанк, как и весь ЦБ РФ). Уход этих предприятий был замещен привлечением новых коммерческих организаций на ведение зарплатных проектов. За счет привлечения новых коммерческих предприятий остаток денежных средств, размещенных на счетах банковских карт на 1 января 2017 года, увеличился, и составил 2,668 млрд. рублей (прирост остатков на счетах банковских карт за 2016 год составил 11%).

На 1 января 2017г. Банком обслуживаются 197 банкоматов и 506 терминалов в ТСП.

	Количество банкоматов (шт.)	Количество терминалов для выдачи наличных (шт.)	Количество терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (шт.)
На 01.01.2016 г.	198	156	367
На 01.01.2017 г.	197	144	506

Банк в 2016 году по прежнему проводит работу по увеличению количества торгово-сервисных предприятий, заключивших с Банком договор эквайринга. За 2016 год было установлено 139 терминалов в торговых предприятиях Нижнего Новгорода и Нижегородской области. В дальнейших планах на 2017г. - расширение сети обслуживания платежных карт в торговых и сервисных точках г. Нижнего Новгорода и области.

За 2016 год держатели карт банка совершили более 3,8 млн. операций по получению наличных через банкоматы и терминалы. Общий объем выданных наличных денежных средств за 2016г. составил 24 266 млн. руб.

Выдача наличных по картам ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в банкоматах и ПВН Банка

	Объем (млн. руб.)	Количество операций, млн. шт.
2015 год	24 257	4,152
2016 год	24 266	3,846

Оплата товаров и услуг держателями карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Увеличивается количество безналичных платежей по картам Банка в торгово-сервисных предприятиях, что дает Банку дополнительный доход в виде комиссии по торговому эквайрингу и эмитентской комиссии за безналичные операции Клиентов-держателей карт. Дополнительно доход Банку приносит и то, что Банк перестал выпускать карты категории Electron и перевел эмиссию на карты категории Classic и Gold, что позволяет Банку получать повышенные комиссии от оплаты держателями карт Банка товаров/услуг в торгово-сервисных предприятиях (вместо 0,65% по картам Electron Банк получает 0,8% по картам категории Classic и 1,0% по картам Gold).

В 2016г. обороты по безналичной оплате по картам ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» выросли более чем на 51% и составили более 4 077 млн. руб. Всего за 2016г. совершено 5,38 млн. транзакций по операциям покупок и оплате услуг.

Операции безналичной оплаты товаров/услуг держателями карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

	Объем (млрд. руб.)	Количество операций, млн. шт.
2015 год	2,69	3,43
2016 год	4,07	5,38

Департамент банковских карт постоянно ведет работу по совершенствованию безопасности совершения операций с использованием банковских карт. Безопасность

совершения операций в сети Интернет обеспечивается технологией генерации и отправки на мобильный телефон владельца карты одноразового пароля – 3D secure. Осуществляется постоянный круглосуточный контроль проведения транзакций держателей карт сотрудниками круглосуточного контакт-центра, удаленный контроль работоспособности Процессингового Центра дежурным оператором ПЦ.

По итогам 2015 года общим собранием акционеров были приняты следующие решения:

Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2015 финансовый год.

Распределить прибыль по результатам 2015 финансового года и нераспределенную прибыль прошлых лет следующим образом:

Прибыль по результатам 2015 года направить:

- на выплату дивидендов 774 924 115 руб. 50 коп.
- на выплату вознаграждения и компенсационных расходов, связанных с выполнением своих функций за 2015 год Совету Директоров - 2 400 000 руб.
- на выплату вознаграждения и компенсационных расходов, связанных с выполнением своих функций за 2015 год Ревизионной комиссии - 500 000 руб.
- оставшуюся прибыль 2015 года в размере 180 904 394 руб. 45 коп. оставить нераспределенной.

Нераспределенную прибыль прошлых лет направить:

- на пополнение Резервного фонда - 150 000 000 руб.
- оставшуюся нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 1 897 583 168 руб. 50 коп. оставить нераспределенной

Утвердить дивиденды, выплачиваемые по акциям ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2015 год, в размере 0,6160 рублей на одну акцию за счет прибыли 2015 года.

Установить денежную форму выплаты дивидендов.

Выплату дивидендов осуществлять в соответствии с п. 8 ст. 42 ФЗ «Об акционерных обществах».

Установить, по предложению Совета директоров, дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 20 июня 2016г.

Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций Председателю Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2015 год, в размере 300 000 рублей.

Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций членам Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2015 год, в размере 300 000 рублей каждому.

Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций Председателю Ревизионной комиссии ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2015 год, в размере 300 000 рублей.

Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций членам Ревизионной комиссии ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2015 год, в размере 100 000 рублей каждому.

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах 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. тождество 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 позиций Банка.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в 2016 году не вносились.

Учет основных средств осуществляется по первоначальной стоимости, без учета налога на добавленную стоимость, амортизация начисляется ежемесячно, применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту основных средств в целых рублях. Согласно Учетной политике Банка на 2016 год лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составляет 40 000 рублей и выше за единицу. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе запасов.

Учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости на дату его признания без учета налога на добавленную стоимость. Амортизация начисляется ежемесячно,

применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту нематериальных активов.

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

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

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

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

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

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

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

В целях составления годовой отчетности Банком проведена подготовительная работа.

От всех клиентов-кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января текущего года получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2017 года.

Проведена сверка остатков на счетах по учету обязательных резервов, на счетах по учету депозитов в Банке России, на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), открытых в РКЦ Арзамас г.Арзамас, в Отделении З Главного управления Центрального Банка РФ по Центральному федеральному округу г.Москва, в ОТДЕЛЕНИИ - НБ РЕСПУБЛИКИ КОМИ г. Сыктывкар, в Волго-Вятском Банке СБ России, в ПАО Банк ВТБ, в «Газпромбанк» (Акционерное общество), в АО «АЛЬФА-БАНК», в НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», в РНКО «Платежный центр», в ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК», в ООО КБ «Платина», в НКО АО НРД по состоянию на 01.01.2017 г. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12.2016г. проведена инвентаризация всех балансовых и внебалансовых счетов (включая все главы баланса), основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. По результатам инвентаризации недостач и излишков не установлено, составлены инвентаризационные описи.

По состоянию на 01.01.2017г. проведены инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс во всех внутренних структурных подразделениях. Недостач и излишков не установлено.

Остатки на счетах дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2017 года выверены.

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

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД), имевшим место, Банк отнес следующие:

- начисления премий за декабрь и за 4 квартал 2016г., вознаграждение по итогам работы за 2016г., вознаграждение за выполнение планового задания за 2016г.;

- полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты или определяющих или уточняющих стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и суммы расходов по: операциям получения арендной платы с арендаторов помещений и индивидуальных сейфовых ячеек, оказанных услуг по РКО, по инкассации клиентов, по операциям аренды помещений для собственных нужд, услуг по банковским картам, содержания имущества, охраны имущества, телекоммуникационных и информационных услуг и др.;

- начисления и корректировки по налогам и сборам (начисление по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль, доначисление по налогу на имущество за 4 квартал 2016г.).

После проведения операций СПОД прибыль после налогообложения Банка уменьшилась на 215 384 тыс.руб. и в абсолютном выражении составила 806 965 тыс.руб.

На момент утверждения представленной отчетности отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении.

Не обнаружено после отчетной даты существенных ошибок в бухгалтерском учете, нарушений законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности за 2016 год и за каждый предшествующий период, влияющие на определение финансового результата.

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

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

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2017 год.

Изменения в учетной политике ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 2017 год связаны с переходом Банка на раздельный учет налога на добавленную стоимость согласно п.4 ст.170 Налогового Кодекса.

5. Информация к формам отчетности.

5.1. Информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Денежные средства	2 014 772	2 145 075
Средства в ЦБ РФ	1 089 718	2 188 803
Средства в кредитных организациях	477 906	1 536 145
итого:	3 582 396	5 870 023

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

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

на 01.01.2017г на 01.01.2016г

Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 476 242	1 016 793
Облигации субъектов РФ	15 116	113 056

Всего облигаций Правительства Российской Федерации и субфедеральных облигаций

3 491 358

1 129 849

Корпоративные облигации

Крупные российские банки	1 625 957	594 552
Крупные российские компании	103 161	326 639

Всего корпоративных облигаций

1 729 118

921 191

Долевые финансовые инструменты

Корпоративные акции	3 079	2 478
---------------------	-------	-------

Всего долевых финансовых инструментов

3 079

2 478

Акции дочерних и зависимых обществ

0

0

Прочее участие

0

0

Всего участие

0

0

ИТОГО

5 223 555

2 053 518

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2017 года сроки погашения ОФЗ варьируются с апреля 2017 года по март 2018 года (01 января 2016 года: с мая 2016 года по июнь 2017 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,2 % до 10,95% годовых (01 января 2016 года: от 6,9% до 7,35% годовых).

Субфедеральные облигации представляют собой выпуск ценных бумаг, выраженный в российских рублях, выпущенный правительством субъекта РФ с погашением в мае 2017 года (01 января 2016 года: октября 2016 года по май 2017 года), ставка купонного дохода по данному выпуску 7,99% годовых (01 января 2016 года: от 7,85% 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 января 2017 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с марта 2018 года по сентябрь 2027 года (01 января 2016 года: с января 2016 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 9% до 11,3% годовых (01 января 2016 года: от 7,7% до 16%).

Корпоративные акции представляют собой некотируемые долевые финансовые инструменты.

Сделки с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде не заключались.

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 2016 год были погашены и предъявлены по оферте облигации Омской, Нижегородской, Вологодской областей, Республики Коми, Внешэкономбанка, АО « Россельхозбанк», ОАО «РЖД», ГПБ (АО), ОФЗ 26203, ПАО «РусГидро», ОФЗ 25082, ФГУП «Почта России», Внешэкономбанк, ОФЗ 25077

5.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.01.2017 года объем ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток - облигации (еврооблигации) иностранных компаний и кредитных организаций, составил 126 269 тыс .рублей.

Сделки с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде не заключались.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости отражена в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета и приведена в п.4 настоящего отчета. Методы оценки в отчетном году не менялись.

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.

По состоянию на 01.01.2017 год Банк не имел вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участий.

5.1.4 Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в

качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

По состоянию на 01 января 2017г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа были переданы выпуски ОФЗ 25081, ОФЗ 25080, ОФЗ 26206, ОФЗ 24018. Сделки заключены сроком от 10 до 17 дней по ставкам от 10,05 до 10,3 % годовых на общую сумму 2 400 380 тыс. рублей.

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На 01.01.2017г. 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.

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

На 01.01.2017г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.

По состоянию на 01.01.2017 год Банк не привлекал межбанковских кредитов и депозитов и не имел корреспондентских счетов ЛОРО.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

Банк не выпускал облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты, а также процентные векселя.

Объем и структура дисконтных и беспроцентных векселей Банка:

Вид векселя	Доходность, %	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма
Дисконтный	15,00	10.04.2001	10.04.2036	16 500
Дисконтный	3,50	01.06.2011	23.03.2015	271
Дисконтный	10,00	18.02.2016	20.02.2017	2 201
Беспроцентный	0,00	14.12.2015	02.03.2018	319
Беспроцентный	0,00	04.12.2014	по предъявлении, но не ранее 08.11.2019	2 839
Беспроцентный	0,00	06.08.2013	по предъявлении, но не ранее 29.08.2019	320
Беспроцентный	0,00	24.12.2015	по предъявлении, но не ранее 30.06.2018	309

Беспроцентный	0,00	08.02.2016	по предъявлении, но не ранее 30.09.2019	11
ИТОГО				22 770

Объем и структура Сберегательных сертификатов Банка:

Вид сертификата	Доходность, %	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма
На предъявителя	10,00	13.07.2016	11.01.2017	3 000
На предъявителя	9,40	29.12.2016	28.06.2017	13 822
ИТОГО:				16 822

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

В отчетном периоде Банк не регистрировал условий выпуска ценных бумаг.

5.1.5 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Активы и обязательства Банка сконцентрированы в пределах Российской Федерации. Структура ссудной задолженности, а также её динамика представлены ниже:

	на 01.01.2017г	на 01.01.2016г
Кредитный портфель юридических лиц, в том числе	18 312 468	14 752 030
крупному бизнесу	4 149 734	4 921 842
субъектам РФ	5 955 782	3 290 428
субъектам малого и среднего бизнеса	8 206 952	6 539 760
в том числе индивидуальных предпринимателей	668 216	831 432
Кредитный портфель физических лиц, в том числе	3 185 579	3 167 074
Жилищные ссуды	12 622	10 850
Ипотечные ссуды	300 326	277 876
Автокредиты	506 987	657 716
Иные потребительские ссуды	2 365 644	2 220 632
Итого кредитный портфель	21 498 047	17 919 104
созданные резервы	1 185 886	1 366 582
За минусом созданных резервов	20 312 161	16 552 522
Депозиты в ЦБ	3 695 000	6 900 000
МБК	27 296	32 797
Ученные векселя	0	434 795

Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 436 806	699 999
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	712 271	808 902
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	53 465	53 865
Итого	8 924 838	8 930 358
созданные резервы	49 721	47 625
За минусом созданных резервов	8 875 117	8 882 733
Чистая ссудная задолженность	29 187 278	25 435 255

По состоянию на 01.01.2017г. задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 18 312 468 тыс.руб., из них 33% или 5 955 782 тыс.руб. кредиты предоставленные органам гос. управления и внебюджетным фондам, а 67% или 12 356 686 тыс.руб. кредиты предоставленные прочим юридическим лицам, из которых наибольшая часть кредитов 3 874 879 тыс.руб., или 31%, предоставлена юридическим лицам, занятым в оптовой и розничной торговле, наименьшую долю в кредитном портфеле прочих юридических лиц составляют кредиты, предоставленные предприятиям, занятым в отрасли по добыче полезных ископаемых 10 750 тыс.руб. (0,1%) и сельском хозяйстве 290 039 тыс.руб. (2%).

География кредитования юридических лиц представлена 10 регионами России, в т.ч. Нижегородская, Московская, Владимирская, Волгоградская, Тамбовская, Свердловская области, республика Коми и Чувашская республика, а также города Москва и Санкт-Петербург. Наибольший удельный вес кредитования приходится на Нижегородскую область (84,75% или 10 471 972 тыс.руб.), ввиду того, что ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» является банком данного региона.

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

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
9 312 867	2 724 923	4 061 913	6 255 536	6 832 039

5.1.6 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты НВНОД, 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, об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также проверку на обесценение объектов НВНОД.

Основные средства Банка представлены объектами, как задействованными в основном производственном процессе, так и не используемыми в основной деятельности объектами недвижимости (НВНОД). По состоянию на 01.01.2017г. категорию НВНОД составляют объекты недвижимости на общую сумму 194 124 тыс.руб., что в 1,7 раза превысило показатель на начало отчетного периода (111 685 тыс.руб.). Это связано с принятием Банком решения о переводе одного объекта в категорию НВНОД из категории основных средств в связи с прекращением его использования в основной деятельности, а также принятия Банком помещения по мировому соглашению в категорию НВНОД.

В бухгалтерском учете Банка по состоянию на 01.01.2017г. на счете 60901 «Нематериальные активы» (НМА) числятся лицензии на программные продукты сроком использования свыше года, перенесенные со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» согласно требованиям Положения № 448-П, и приобретенные лицензии на программное обеспечение в течение отчетного года сроком свыше 12 месяцев, а также товарный знак Банка.

	на 01.01.2017г	на 01.01.2016г
Основные средства (в т.ч. НВНОД),		
всего, в т.ч.	2 164 920	2 092 652
земля, здания, сооружения	1 817 623	1 744 412
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	216 569	218 239
автомобили	40 431	42 072
прочие основные средства	90 297	87 839
незавершенные капитальные вложения	0	60
НМА	71 076	30
Материальные запасы	2 779	5 712
Амортизация основных средств и НМА	688 041	624 128
Резервы на возможные потери (НВНОД)	8542	0
Чистая балансовая стоимость основных средств, материальных запасов, всего	1 542 192	1 474 236

Существенного изменения состава, структуры и стоимости основных средств в отчетном периоде не произошло. Увеличение основных средств (в т.ч. НВНОД) на 72 268 тыс.руб. (3,5%) произошло за счет изменений в категории НВНОД, о чем указано выше. Изменение НМА на 71 046 тыс.руб. произошло за счет переноса со счета расходов будущих периодов на счет НМА лицензий на программные продукты сроком использования свыше года.

Банк провел переоценку основных средств в части объектов недвижимости, а также проверку на обесценение объектов НВНОД и прочих основных средств по состоянию на 01.01.2017г.

По результатам переоценки увеличение стоимости основных средств в части объектов недвижимости составило 8700 тыс.руб. (0,7% их стоимости), что не может быть признано существенным фактором изменения стоимости этих объектов.

По результатам проверки на обесценение объектов НВНОД и прочих основных средств Банк признал обесценение одного объекта НВНОД на сумму 7333 тыс.руб. (4,4% их стоимости), что также не может быть признано существенным фактором изменения стоимости данных объектов.

Для проведения оценки основных средств в части объектов недвижимости и проверки на обесценение объектов НВНОД Банк привлекал независимую оценочную компанию АО «Ваш оценщик», имеющую штат оценщиков, соответствующих требованиям Федерального Закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации от 29 июля 1998г. № 135-ФЗ, профессиональная деятельность которых застрахована. Оценку проводил Ардабьевский Георгий Вячеславович - действительный член саморегулируемой общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (свидетельство № 0022175 от 21 октября 2016г.). При проведении оценки справедливой стоимости объектов применялись затратный, сравнительный и доходный методы согласно Федеральному закону об оценочной деятельности с учетом рекомендаций Федеральных стандартов оценки со 100% степенью определения справедливой стоимости объектов непосредственно на основе действующих цен активного рынка.

По состоянию на 01.01.17г. Банком не учитывались объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию, на счете 60415 «Вложения в сооружение

(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», а также объекты НМА на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств и в создание и приобретение НМА по состоянию на 01.01.2017г. 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 01.01.2017г. составила 1,5 млн. рублей. Банк намерен приобрести счетно-сортировальную машину, принтер для персонализации карт, а также произвести замену автоматической телефонной станции в одном из дополнительных офисов.

5.1.7 Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов.

Прочие активы (ст.12)	на 01.01.2017г	на 01.01.2016г
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (дебетовое сальдо)	12 575	11 274
Требования по получению процентов	53 474	57 303
Требования по получению просроченных процентов	6 469	6 487
Резерв по просроченным процентам	-6 010	-5 891
Начисленные доходы по приобретенным векселям	0	5 558
Расходы будущих периодов	1 455	63 037
Дисконт по выпущенным векселям	7 661	8 107
Требования по прочим операциям (прочие дебиторы)	13 376	15 977
Прочие дебиторы (часть счета 603)	25 237	26 789
Резервы по прочим активам	-13 516	-11 881
итого:	100 721	176 760

По состоянию на 01.01.2017г. общая сумма требований по прочим операциям составила 13 376 тыс.руб., в том числе:

На счете 47423 – 13 376 тыс.руб.: расчеты с клиентами за услуги РКО, по договорам инкассации денежных средств, по техническому (неразрешенному) овердрафту по операциям с банковскими картами, обеспечение выдачи денежных средств по банковским картам на почтамтах г.Нижнего Новгорода и области, а также в части корректировки доходов по оказанным услугам СПОД-операциями в рамках ведения банковской деятельности в 2016 году.

Срок погашения суммы требований по прочим операциям:

- до востребования или до 30 дней – 7 595 тыс.руб.
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 5 781 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017г. общая сумма расчетов с прочими дебиторами составила 25 237 тыс.руб., в том числе:

На счете 60302 – 840 тыс.руб.: суммы переплат по налогам, подлежащие возмещению из бюджета;

На счете 60306 – 83 тыс.руб.: требования по выплате краткосрочных вознаграждений;

На счете 60308 – 1 349 тыс.руб.: требования к виновному в мошенничестве физическому лицу, а также денежные средства на парковочных картах, выданных водителям;

На счете 60310 – 260 тыс.руб.: НДС, уплаченный;

На счете 60312 – 13 182 тыс.руб.: суммы авансов за товарно-материальные ценности, аудиторские услуги, оказанные Банку консультационные, информационные, рекламные, охранные услуги, услуги, связанные с содержанием автотранспорта, присвоением рейтинга,

коммунальные услуги, услуги связи, аренду помещений, лицензии, программное обеспечение, техническое обслуживание вычислительной техники, аккредитацию на электронной торговой площадке, а также расчеты в части корректировки расходов по полученным Банком услугам СПОД-операциями в рамках ведения хозяйственной деятельности в 2016 году;

На счете 60323 – 9 345 тыс.руб, в том числе:

– 9 341 тыс.руб.: обеспечение для участия в открытых аукционах в электронной форме, требования по возмещению коммунальных платежей, по оплате аренды, , возмещение клиентам по заявлению о несогласии с транзакциями, расчеты по госпошлине, оплаченной по исковым заявлениям для взыскания задолженности по кредитным договорам, недостачи денежных средств в банкоматах;

– 4 тыс.руб. – эквивалент 57,69 евро: расчеты по отмененным операциям с банковскими картами по неустановленным лицам;

На счете 60336 – 178 тыс.руб.: расчеты по социальному страхованию и обеспечению.

По срокам погашения расчеты с прочими дебиторами подразделяются:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 9 412 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения – 15 825 тыс.руб.

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

5.1.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	на 01.01.2017г	на 01.01.2016г
Средства на счетах	4 021 904	4 281 409
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	83 834	198 820
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	112 942	161 367
Счета негосударственных организаций	3 687 623	3 770 315
Прочие счета	30 591	89 890
Средства в расчетах	106 914	61 017
Депозиты	1 161 351	724 714
коммерческих организаций в федеральной собственности		0
коммерческих организаций в государственной собственности	1 010	17 520
некоммерческих организаций в государственной собственности		0
негосударственных финансовых организаций	0	92 000
негосударственных коммерческих организаций	1 086 109	603 204
негосударственных некоммерческих организаций	74 232	11 990
Средства индивидуальных предпринимателей	333 479	286 416
Вклады (средства) физических лиц	23 167 082	21 631 071
Счета клиентов в драгоценных металлах	3 528	3 255

Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	0	6
ИТОГО (Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями):	28 687 344	26 926 871

Сокращение остатков средств за 2016 года наблюдалось по счетам организаций, находящихся в федеральной собственности (115 млн. руб.), рост – по вкладам (средствам) физических лиц (1'536 млн. руб.), по депозитам негосударственных коммерческих организаций (482,9 млн. руб.).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 1 января 2017 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.

5.1.9 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Прочие обязательства (ст.21)	на 01.01.2017г	на 01.01.2016г
Начисленные проценты привлеченным средствам физических лиц	1 693 305	1 099 846
Кор.счет до выяснения	3 373	10 262
Прочие операции	10 536	3 268
Обязательства по уплате процентов	10 022	7 153
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	147	1 543
Расчеты с кредиторами	402 844	46 300
Доходы будущих периодов	41	8147
итого:	2 120 268	1 176 519

По состоянию на 01.01.2017г. общая сумма прочих операций составила 10536 тыс.руб. , в том числе:

На счете 47422 – 10536 тыс.руб.: расчеты с физическими лицами по возвращенным переводам, расчеты по субсидиям и пособиям, по комиссиям Банка за депозитарные услуги, по комиссиям Банка за валютные переводы, а также обязательства по операциям аренды ячеек, инкассации.

Срок погашения суммы прочих операций - до востребования или до 30 дней.

По состоянию на 01.01.2017г. общая сумма расчетов с кредиторами составила 402 844 тыс.руб., в том числе:

На счете 60301 – 8 970 тыс.руб.: расчеты по налогам (налог на имущество, налог на землю, транспортный налог, налог на добавленную стоимость);

На счете 60305 – 158 075 тыс.руб.: обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам;

На счете 60307 – 11 тыс.руб.: обязательства по возмещению сотруднику командировочных расходов;

На счете 60311 – 10 107 тыс.руб.: расчеты за проведение платежей Банком России, расчеты за топливо для автомобилей, расчеты по арендной плате и возмещению коммунальных расходов, расчеты за работы по внедрению программного продукта и в части корректировки расходов по полученным услугам СПОД-операциями в рамках ведения хозяйственной деятельности в 2016 году;

На счете 60313 – 48 тыс.руб.: расчеты за услуги по передаче информации системой «Свифт»;

На счете 60320 – 111 754 тыс.руб.: расчеты с акционерами по начисленным и невостребованным дивидендам акционерам Банка за 2013-2015г.г.;

На счете 60322 – 294 тыс.руб.: расчеты по излишкам в банкоматах и терминалах, начисленная плата за размещение отходов производства и потребления, расчеты с контрагентами по обеспечительным взносам и авансам в счет оплаты сдаваемых Банком в аренду помещений и в части корректировки доходов по полученной арендной плате СПОД-операциями от сдаваемых в аренду помещений;

На счете 60335 – 5 596 тыс.руб.: расчеты по социальному страхованию и обеспечению;

На счете 60349 – 107 989 тыс.руб.: обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По срокам погашения сумма расчетов с кредиторами подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 167 982 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 126 873 тыс.руб.;
- со сроками погашения, превышающими 12 месяцев – 107 989 тыс.руб.

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

Обязательства по текущему налогу на прибыль на счете 60301 составили 9 335 тыс.руб. со сроком погашения в 1 квартале 2017 года.

Обязательства по отложенному налогу на прибыль на счете 61701 составили 128 326 тыс.руб., в том числе требования по отложенному налогу, отнесенные на счета финансового результата составили 74 654 тыс.руб.; обязательства по отложенному налогу, отнесенные на счета добавочного капитала, в части переоценки основных средств, составили 198 420 тыс.руб.; обязательства в части переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи 4 560 тыс.руб.

5.1.11 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 50000000 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 с начала 2016 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

5.2 Информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).

Сумма начисленных налогов за 2016 г. составила 267 831 тыс.руб. По сравнению с 2015 г. произошло снижение суммы налогов на 7 млн.руб. Большая часть налоговых начислений за отчетный период приходится на налог на прибыль. С учетом суммы отложенного налога, сумма налога на прибыль составляет 213 910 тыс.руб. (79,87%) (за 2015 год - 213 841 тыс.руб.). Остальная сумма налоговых начислений 53 921 тыс.руб. (20,13%) (за 2015 г. 61 238 тыс.руб.) приходится на налог на имущество, налог на землю, НДС, уплаченный контрагентам, госпошлину.

С 1 января 2016 года налоговая база по налогу на имущество в бюджет субъекта Нижегородская область рассчитывается исходя из кадастровой стоимости в отношении объектов недвижимого имущества поименованных в перечне объектов недвижимого имущества, в отношении которых налоговая база определяется как кадастровая стоимость на 2016 год, ставка налога на имущество – 2%.

В течение отчетного периода, в рамках соглашения с Правительством Нижегородской области о взаимодействии в области развития спорта в Нижегородской области, перечислено финансовое пожертвование в сумме 25 млн.руб., в результате чего ставка налога на прибыль в бюджет Нижегородской области была снижена на 2,37%.

Сумма вознаграждения работникам за 2016 г. составила 833 177 тыс.руб. (за 2015 г. - 505 751 тыс.руб.), в том числе сумма краткосрочных вознаграждений – 725 188 тыс.руб., долгосрочных вознаграждений с учетом суммы страховых взносов – 107 989 тыс.руб. По сравнению с 2015 г. рост составил 327 426 тыс.руб. Основной причиной роста суммы вознаграждения по сравнению с 2015 г. является факт начисления краткосрочных и долгосрочных вознаграждений в соответствии Положением ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работника в кредитных организациях», а так же начисления годовых вознаграждений за 2015 г. и 2016 г.

В отчетном периоде в результате выбытия основных средств доходы от реализации составили 120 тыс.рублей. Доходы получены в результате реализации Банком автомобилей в связи с производственной необходимостью. В отчетном периоде в результате выбытия основных средств и нематериальных активов расходы от реализации составили 77 тыс.рублей в результате списания морально устаревших и непригодных для дальнейшего использования недоамortизированных основных средств и нематериальных активов.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний Банком не производилось.

Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 8 626 тыс.руб. (строка 25).

Прибыль Банка до налогообложения за 2016 год уменьшилась на 159 млн. руб. по сравнению с прошлым годом, падение составило 12,9%.

Чистые процентные доходы Банка уменьшились на 159 млн. руб. по сравнению с прошлым годом, падение составило 7,63% и определяется, в основном, падением доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями.

Восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам произошло вследствие улучшения качества кредитного портфеля.

5.3. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808).

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

В 2016 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

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года составили:

Н1.1 = 16,7% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 16,7% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 22,2% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Резервы	01.01.17	01.01.2016
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе за счет:	1 866 277	1 633 611
выдачи ссуд, размещения средств на кор.счетах	582 925	618 546
изменения качества ссуд	1 265 074	944 938
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	1 799
иных причин	18 278	68 328

Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе за счет:	2 039 551	1 163 430
погашения ссуд, списания средств с кор.счетов	932 791	509 764
изменения качества ссуд	1 009 957	635 913
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	328
иных причин	96 803	17 425
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: (п.4 формы 807)	173 274	-470 181
Формирование резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	113	0
Восстановление резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (п. 16 формы 807)	-113	0
Формирование резерва по прочим потерям:	1 093 167	543 638
по финансово-хозяйственным операциям	19 310	95 432
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 073 857	448 206
Восстановление резерва по прочим потерям:	1 119 920	526 583
по финансово-хозяйственным операциям	7 426	92 251
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 112 494	434 332
Изменение резерва по прочим потерям (п.18 формы 807)	26 753	-17 055

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала

Номер п.п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников)	24	1 257 994	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 257 994

1.1	отнесенные в базовый капитал	x	1 257 994	обыкновенными акциями (долями)	1.1	1 257 994
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Резервный фонд	27	1 190 297	Резервный фонд	3	1 190 297
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 079 566	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	2 079 566
3.1	x	x	x	прошлых лет	2.1	2 079 566
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 542 192	x	x	x
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	35 739	x	x	x
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	35 739	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	35 739
4.2	X	x	x	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	41.1	23 972
4.2.1	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	23 826	нематериальные активы	41.1.1	23 826
4.2.2	Чистые вложения в цен.бум.в наличии для продажи	6	5 223 555	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	41.1.3	146
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, из них:	46	1 741 631
5.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	915 050	x	46	915 050
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	806 965	x	46	806 965

5.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	21 030	x	46	21 030
5.4	Прочие обязательства всего, из них:	21	2 120 268	x	x	x
5.4.1	доходы будущих периодов		41	x	46	41
5.5	Прочие активы всего, из них:	12	100 721	x	x	x
5.4.1	расходы будущих периодов		1 455	x	46	1 455

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

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 06.06.2016г. принято решение о выплате дивидендов за 2015 год в пользу акционеров в сумме 774 924 тыс.руб.

5.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные ЦБ РФ нормативы.

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 01.01.2017г. показатель финансового рычага (расчет представлен в Разделе 2 Формы 0409813) составил 10.4%. 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.

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать и раскрывать информацию о числовом значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

По состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

В строке 1.2 формы 0409814 учтена сумма, отраженной в статье 3 формы 0409806 (в части активов, по которым существует риск потерь) в части средств на кор.счете в АО «АЛЬФА-БАНК» за минусом созданного резерва, равная 1093 тыс.руб., отнесенная к III категории качества.

Соответственно строка 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» уменьшена на сумму 1093 тыс.руб

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

В целях обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в Банке создана система управления рисками.

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками в Банке осуществляется на постоянной основе адекватно характеру и объему проводимых банковских операций и масштабам деятельности Банка.

Кредитный риска, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск являются основными видами риска, которым подвержен Банк в процессе осуществления своей деятельности. Управление основными рисками осуществляется на основании внутренних нормативных документов, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и международных стандартов. 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 положения/порядки определения, выявления случаев риска, методики оценки, мониторинга и контроля величины и факторов риска, формы отчетности и периодичность их формирования и предоставления органам управления в соответствии с разработанными и утвержденными в Банке 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, 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 основными принципами управления рисками.

В целях ограничения и снижения рисков Банком применяются такие формы управления рисками как уклонение от риска и компенсация риска. В качестве основных механизмов снижения рисков Банк использует регламентацию бизнес-процессов, стандартизацию нормативной базы, ограничение риска через установление лимитов, организацию и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий, а также уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов.

Основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков, является капитал (собственные средства) Банка. Банк России определяет требования по обеспечению достаточности капитала для покрытия имеющимся в распоряжении Банка капиталом потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков. При расчете достаточности капитала учитывается величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, величина операционного риска, величина рыночного риска. В целях расчета объемов требований к капиталу по указанным видам рисков Банк применяет методы оценки рисков, установленные [Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков"](#), Положениями Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного 2016 года:

	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2017
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	25 815 553	26 552 511	28 551 480	26 753 568	27 932 311

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 составляют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность контрагентов, управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015г. и внутренними документами Банка, разработанными с учетом принципов, сформулированных Базельским комитетом по банковскому надзору.

За принятие решения по приемлемому уровню кредитного риска отвечают несколько уполномоченных органов/лиц, к которым относятся Правление Банка, 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.

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,
- анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления для них соответствующих лимитов.

Анализ кредитного риска по видам активов, типам контрагентов, просроченной и реструктурированной задолженности:

	на 01.01.2017		просроченная задолженность на 01.01.17						
	тыс.руб.	в % к общей сумме активов	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	в % к общей сумме проср активов	в % к соответ сумме требован ий
Активы оцениваемые в целях создания резервов всего, в том числе:	27 317 881	x	11 931	19 835	28 426	645 194	705 386	x	2,6%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	26 727 982	97,84%	11 899	19 497	28 216	640 112	699 724	99,2%	2,6%
1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:	5 672 711	20,77%	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%
кор.счета	492 665								
межбанковские кредиты и депозиты	27 296								
учтенные векселя									
вложения в ценные бумаги	365								
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	4 436 806								
прочие требования	715 579								
в их числе требования по получен процентных доходов	3 308								
2. Всего требования к юридическим лицам, в т.ч.:	18 423 780	67,44%	2 862	5 226	18 153	533 113	559 354	79,30%	3,04%
2.1. требования по ссудам	18 312 565								
2.1.1 кредиты предст крупным корпоративным клиентам	17 937 378			4 892	7 996	477 479	490 367	69,52%	2,73%
2.1.1.1 в их числе кредиты предст органам гос.управления и внебюджетным фондам	5 955 782								
2.1.2. кредиты предоставленные МСБ	375 091		2 862	164	10 055	4 231	17 312	2,45%	4,62%
2.2. прочие требования	111 215								
2.2.1. требования по сделкам , связанным с отчуждением финансовых активов	3 900								
2.2.2. ценные бумаги	2 827								
2.2.3. прочие требования	104 488					48 463	48 463	6,87%	46,38%
в их числе требования по получен процентных доходов	24 103			170	102	2 940	3 212	0,46%	13,33%
3. Всего требования к физическим лицам, в т.ч.	3 221 390	11,79%	9 069	14 609	10 273	112 081	146 032	20,70%	4,53%
3.1. требования по ссудам	3 185 579								
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	12 622								
ипотечные ссуды	300 326		934	1 731		839	3 504	0,50%	1,17%
автокредиты	506 987			1 994	1 409	2 253	5 656	0,80%	1,12%

иные потребительские ссуды	2 365 644		8 103	10 716	8 756	105 498	133 073	18,87%	5,63%
3.2. прочие требования	35 811					1 349	1 349	0,19%	3,77%
в их числе требования по получен процентных доходов	31 874		32	168	108	2 142	2 450	0,35%	7,69%
Ссуды классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России 254-П	2 567 885	9,40%				115 016	115 016	16,31%	4,48%

По состоянию на 01.01.2017г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 27 317 881 тыс.руб. в их числе наибольший удельный вес составляют требования к юридическим лицам 61,44%, требования к физическим лицам составили 11,79% и требования к кредитным организациям составили 20,77%.

В числе активов, оцениваемых в целях создания резерва, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 26 727 982 тыс.руб. или 97,84%.

Требования к кредитным организациям составляют 5 672 711 тыс.руб. или 20,77% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, из них 4 436 806 тыс. руб. это требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе.

Требования к юридическим лицам составляют 18 423 780 тыс.руб. или 67,44% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, в том числе 17 937 378 тыс.руб. требования по кредитам, предоставленным крупным корпоративным заемщикам и 375 091 тыс.руб. требования по кредитам, предоставленным по программе кредитования малого и среднего бизнеса.

Требования к физическим лицам составляют 3 221 390 тыс.руб. или 11,79% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, в их числе требования по кредитам физических лиц, предоставленным на потребительские цели, составляют 2 365 644 тыс.руб. или 73,4% от объема требований к физическим лицам; требования по кредитам физических лиц, предоставленным на приобретение автомобиля, составляют 506 987 тыс.руб. или 15,7% от объема требований к физическим лицам; требования по жилищным и ипотечным кредитам физических лиц составляют 312 948 тыс.руб. или 9,7% от объема требований к физическим лицам.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, составил 705 386 тыс.руб. (или 2,6% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 699 724 тыс.руб. или 99,2% всех активов с просроченной задолженностью составляют активы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В указанные объемы включена вся ссудная задолженность по договору, по которому допущена просрочка хотя бы части основного долга и/или процентов, т.к. в целях раскрытия информации по Указанию от 25 октября 2013г. № 3081-У актив признается просроченным в полном объеме, в случае если нарушен срок по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, установленный договором.

Так, по состоянию на 01.01.2017г. не имеется просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям. Объем требований к юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 559 354 тыс.руб. (или 79,3% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 3,0% от всего объема требований к юридическим лицам. Объем требований к физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 146 032 тыс.руб. (или 20,7% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 4,5% от всего объема требований к физическим лицам.

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с п.3.10. Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П, в том числе реструктуризованным ссудам, качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составляют 2 567 885 тыс.руб. или 9,4% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва; резерв по данным ссудам равен 152 905 тыс.руб.

По реструктуризованным ссудам можно выделить следующие виды изменений первоначальных условий договора:

- продление срока действия договора и изменение графиков обслуживания долга в соответствии с ожидаемыми денежными потоками клиента;
- снижение процентной ставки при изменении рыночной конъюнктуры;
- увеличение лимитов кредитования, обусловленное развитием бизнеса клиента.

Анализ кредитного риска по видам экономической деятельности и географическому распределению:

отрасли кредитования	на 01.01.2017г.				
	задолженность		в т.ч. просроченная (баланс)		
	тыс.руб.	доля в КП	тыс.руб.	доля в общей просрочке	доля в соответствующем портфеле
Всего зад-сть по кредитам предоставленным юр.лицам, из них:	18 312 468	x	319 605	x	1,7%
Зад-сть по кредитам, предоставленным гос органам власти	5 955 782	33%	0	0	0
Зад-сть по кредитам предоставленным прочим юр.лицам, в т.ч. по видам эконом деят:	12 356 686	67%	319 605	x	2,6%
1. добыча полезных ископаемых	10 750	0,1%			
2. обрабатывающие производства	2 151 680	17%	63 344	20%	2,9%
3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 582 613	13%	81 451	25%	5,1%
4. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	290 039	2%	66		
5. строительство	702 051	6%	3 474	1%	0,5%
6. транспорт и связь	539 076	4%	226	0%	0,0%
7. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 874 879	31%	159 080	50%	4,1%
8. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	948 221	8%	1 964	1%	0,2%
9. прочие виды деятельности	1 971 294	16%	10 000	3%	0,5%
10. на завершение расчетов	286 083	2,32%			

По состоянию на 01.01.2017г. задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 18 312 468 тыс.руб., из них 33% или 5 955 782 тыс.руб. кредиты предоставленные органам гос. управления и внебюджетным фондам, а 67% или 12 356 686 тыс.руб. кредиты предоставленные прочим юридическим лицам, из которых наибольшая часть кредитов 3 874 879 тыс.руб., или 31%, предоставлена юридическим лицам, занятым в оптовой и розничной торговле, наименьшую долю в кредитном портфеле прочих юридических лиц составляют кредиты, предоставленные предприятиям, занятым в отрасли по добыче полезных ископаемых 10 750 тыс.руб. (0,1%) и сельском хозяйстве 290 039 тыс.руб. (2%).

География кредитования юридических лиц представлена 10 регионами России, в т.ч. Нижегородская, Московская, Владимирская, Волгоградская, Тамбовская, Свердловская области, республика Коми и Чувашская Республика, а также города Москва и Санкт-Петербург.

Регион	Зад-ть в руб	Зад-ть в вал	уд вес в общей сумме зад-ти	Просроченная зад-ть (баланс)	уд вес просрочки в портфеле региона	уд вес просрочки в общем портфеле юр лиц
Владимир	733 970		5,94%	328	0,0%	0,003%
Волгоградская обл	61 860		0,50%		0,0%	
Нижегородская обл	10 471 972		84,75%	229 303	2,2%	1,86%
Санкт-Петербург	10 979		0,09%		0,0%	0,00%
Москва	196 178		1,59%	7 033	3,6%	0,06%
Московск обл	104 725		0,85%		0,0%	
Свердловская обл	34 800		0,28%		0,0%	
Тамбовская обл	3 708		0,03%	1 490	40,2%	
Республика Коми	211 637		1,71%		0,0%	
Чувашия	342 927	183 930	4,26%	81 451	23,8%	0,66%

Итого в разрезе валют	12 172 756	183 930	100,00%	319 605	х	2,6%
Всего задолженность	12 356 686					

Наибольший удельный вес кредитования приходится на Нижегородскую область (84,75% или 10 471 972 тыс.руб.), ввиду того, что ПАО Саровбизнесбанк является банком данного региона.

Анализ результатов классификации активов по категориям качества и размера резервов на возможные потери

Банк классифицирует ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность в одну из пяти категорий качества и формирует резервы при обесценении задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 25.03.04г. и Положением Банка России № 283-П от 20.03.06г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 25.03.04г. ссуды, отнесенные ко II – V категориям качества, являются обесцененными.

		Требования к кред оргзис	Требования к юр.лицам	Требования к физ лицам	Всего	Уд.вес в общей сумме
1 кат кач	сумма	5 671 328	5 685 912	8 659	11 365 899	42%
	резерв	-	-	-	-	0%
2 кат кач	сумма	-	9 788 037	2 907 792	12 695 829	46%
	резерв	-	298 058	55 350	353 408	28%
3 кат кач	сумма	1 383	2 205 454	151 364	2 358 201	9%
	резерв	290	171 596	11 660	183 546	15%
4 кат кач	сумма	-	176 919	7 793	184 712	1%
	резерв	-	36 939	3 732	40 671	3%
5 кат кач	сумма	-	563 268	117 520	680 788	2%
	резерв	-	562 537	114 498	677 035	54%
Всего	сумма	5 672 711	18 419 590	3 193 128	27 285 429	100%
	резерв	290	1 069 130	185 240	1 254 660	100%

88% основных требований Банка 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 требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 кат кач), по всем типам клиентов, составляет 12%. Размер фактически сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям составил 1 254 660 тыс.руб.

Общий размер фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2017г. составил 1 351 533 тыс. руб. Расчетный резерв (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых и вспомогательных счетах) составил 1 669 552 тыс.руб.

За отчетный период было сформировано резервов на сумму 1 863 682 тыс.руб. и восстановлено на сумму 2 042 152 тыс.руб.

Совокупный объем кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с [Главой 2 Инструкции Банка России № 139-И от 03 декабря 2012г.](#), по состоянию на 01.01.2017г. составил 21 403 784 тыс. руб.

Наименование показателя		Стоймость активов (инструментов)	
		на 01.01.2017г	на 01.01.2016г
Совокупный объем кредитного риска, в том числе в разрезе основных активов (инструментов):		21 403 784	21 058 462
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 402 624	15 634 774
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов,	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,	1 176 084	826 317
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов,	237 639	306 828
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов,	13 988 901	14 501 629

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:		
2.1	с пониженными коэффициентами риска,	291 367	121 078
2.2	с повышенными коэффициентами риска	3 850 999	3 319 765
3	Кредиты на потребительские цели	0	15 036
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 858 794	1 967 809
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

Основными видами обеспечения своевременного исполнения Заемщиками своих обязательств по возврату кредитов и уплате процентов, а также исполнения обязательств Принципалов по полученным банковским гарантиям, используемого Банком, является:

1. залог имущества, в том числе

- недвижимость,
- автотранспорт,
- оборудование,
- товар и готовая продукция,
- ценные бумаги,
- права требования по договорам,

2. поручительство юридических и (или) физических лиц

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

Залоговая стоимость обеспечения определяется Банком, исходя из осторожного консервативного подхода, рассчитывается с учетом коэффициента ликвидности. Как правило, залоговая стоимость покрывает сумму основного долга с процентами за период начисления согласно кредитному договору или сумму банковской гарантии согласно договору на предоставление банковской гарантии. В ходе анализа и оценки предлагаемых вариантов обеспечения проверяется платежеспособность залогодателей и поручителей.

Принятое банком в обеспечение исполнения обязательств по кредитам поручительство, имущество и имущественные права отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в зависимости от вида обеспечения в сумме, определенной соответствующим договором.

По кредитам в иностранной валюте сумма поручительства отражается в рублях по курсу валюты на день отражения поручительства.

Имущество, заложенное Банку в силу закона (ипотека в силу закона) отражается по залоговой стоимости, указанной в решении Кредитного Совета (кредитного комитета соответствующего уровня).

По состоянию на 01.01.2017г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 23 554 397 тыс. руб., поручительство – на сумму 130 925 536 тыс. руб.

По ссудам/обязательствам по банковским гарантиям, отнесенными ко II - V категориям качества, Банк использовал возможность формирования резерва с учетом обеспечения I и II категории качества, с учетом требований Положения № 254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

К обеспечению I категории качества на 01.01.2017г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в закладе на сумму – 2 640,054 тыс. руб. и 318,7 тыс. долларов США.

Обеспечением II категории качества на 01.01.2017г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 3 647 963,8 тыс. руб.

Обеспечение, используемое в целях снижения резерва по кредитам и банковским гарантиям на 01.01.2017г. распределяется следующим образом:

	Категория качества обеспечения	Справедливая стоимость, используемая в целях снижения резерва
По кредитам	I	2 000 тыс.руб.
	II	3 647 963,8 тыс.руб.
По банковским гарантиям	I	640,054 тыс.руб. и 318,7 тыс.долларов США
	II	0 тыс.руб.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетной квартальной датой. Изменение справедливой стоимости залога может учитываться при определении размера резерва, если эти изменения приняты решением кредитного/финансового комитета и в обязательном порядке утверждены кредитным советом банка.

Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения определяется внутрибанковской «Методикой определения справедливой стоимости (ликвидности) обеспечения».

Под ликвидным недвижимым имуществом подразумевается залог недвижимости в виде объектов недвижимости торгового, административно - офисного назначения при наличии устойчивого рынка указанного предмета залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Факторами, дающими основания считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог являются:

- наличие устойчивого рынка предметов залога;

- юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога.

Для подтверждения наличия устойчивого рынка предмета залога используются сведения, полученные из СМИ о ценах на продажу имущества, аналогичного заложенному, длительность размещения которых не превышает 270 календарных дней к дате проведения оценки, и вывод оценщика (в т.ч. оценщика банка) о том, что предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него. В качестве основания для подтверждения возможности отчуждения на открытом рынке может приниматься информация о фактически совершенных сделках на рынке недвижимости, а также отчеты об оценке независимых оценщиков с подтверждением выводов специалистами Банка.

Для недвижимого имущества справедливой стоимостью, как правило, считается залоговая стоимость, определенная путём дисконтирования рыночной стоимости на залоговый дисконт в размере не менее 20% с целью учёта расходов на обращение взыскания, хранение, реализацию и ликвидность предмета залога. Рыночная стоимость определяется с учетом состояния рынка недвижимости и перспектив реализации на основании предложений по продаже и/или покупке объектов недвижимого имущества, а также сведений риэлтерских фирм и агентств недвижимости, размещенных в СМИ, или на основании представленных заемщиками отчетов оценки недвижимости, произведенных независимыми оценщиками, с подтверждением выводов специалистами Банка.

Для собственных долговых ценных бумаг Банка справедливая стоимость соответствует сумме обязательств, предусмотренных ценной бумагой и отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета за вычетом дискона.

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.01.2017г. отсутствуют.

Риск ликвидности.

В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности. В организационную структуру Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов входят: Совет директоров Банка, Правление Банка, Финансовый комитет, Департаментом управления рисками, Финансовый департамент, Аналитический департамент, Служба внутреннего контроля Банка. Между перечисленными органами управления и структурными подразделениями Банка распределены функции и полномочия по управлению риском

ликвидности, которые закреплены во внутрибанковских документах (Положениях, должностных инструкциях). При этом за общее управление ликвидностью осуществляет Финансовый комитет Банка. Финансовый департамент в своей работе руководствуется решениями, принятыми исполнительными органами управления Банка и отвечает за текущее управление ликвидностью, контролирует соблюдение установленных лимитов, заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка, вырабатывает рекомендации при проведении операций на финансовых рынках, подготавливает предложения и делает оценку новых продуктов по привлечению депозитных средств. Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, соблюдением установленных лимитов, анализ состояния мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и текущего и краткосрочного прогноза ликвидности осуществляют Департамент управления рисками и Служба внутреннего контроля Банка.

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

- качество активов банка;
- качество привлеченных средств;
- сопряженность активов и пассивов по срокам;
- менеджмент и имидж банка.

К внешним факторам риска ликвидности относятся:

- общая политическая и экономическая обстановка в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;
- система рефинансирования Банком России коммерческих банков;
- эффективность надзорных функций Банка России.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности:

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, принимается 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 осуществляется 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. Согласно проведенному стресс-тесту на 01.01.2017г. запас ликвидности Банка в краткосрочном периоде составляет 130 млн руб..

Методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов:

Для анализа устойчивости пассивов банк использует следующие методы:

- стресс-тестирование для выявления максимального оттока пассивов.
- статистических наблюдений для выявления изменений, имеющих регулярный характер.
- анализ по срокам погашения.

Для анализа ликвидности активов используются следующие методы:

- технический анализ рынков
- анализ по срокам погашения.

В Банке разработан план мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения дефицита ликвидности (кризиса ликвидности) в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций и регламентирует порядок мероприятий по восстановлению ликвидности.

В случае возникновения кризиса ликвидности Банк руководствуется «Порядком по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью в случае кризиса ликвидности» и Планом ОНиВД.

Отчеты об агрегированном объеме значимых рисках (в том числе о риске ликвидности), о принятых объемах каждого значимого вида, об изменениях объемов значимых рисков, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, а также о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка, Президенту, членам Комитетов, руководителю департамента управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление рисками, не реже одного раза в месяц.

Информация о прочих рисках

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.

Структуру финансовых активов, предназначенных для торгового портфеля Банка, составляют в основном ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ справедливая стоимость которых определяется в соответствии с Учетной политикой Банка и требованиями Приложения 10 к Положению Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 385-П от 16.07.2012г. Рыночный риск не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

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 цennymi 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).

Согласно анализу чувствительности к валютному риску рост (падение) курса российского рубля на 25% по состоянию на 01.01.2017г. вызвало бы чистый убыток (чистый доход) Банка от переоценки иностранной валюты в сумме 113 млн. руб.

Процентный риск.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком 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. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения допустимого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска.

Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком инструментам;

для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями [главы 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»](#).

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

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

При оценке процентного риска Банк использует договорные условия при определении сроков погашения активов и обязательств, а также действующие в соответствии с договорами процентные ставки, в соответствии с допущениями, определенными Порядком составления формы 0409127:

- активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);
- активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом).

Активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, отражаются по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой (каждому) части (траншу).

В целях определения справедливой стоимости рыночных активов, используются биржевые котировки. В целях определения справедливой стоимости нерыночных активов, используются оценки независимых оценщиков.

Банк ежемесячно оценивает чувствительность к процентному риску. Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности.

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. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

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 от структурных подразделений информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельствах возникновения и выявления операционных убытков.

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.:

стандартизованы 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 целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляет расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, определенный в соответствии с вышеуказанным Положением, составил по состоянию на 01.01.2017 года 376 717 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 7 534 338 тыс. руб., в т.ч. чистые процентные доходы – 5 096 844 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 2 437 494 тыс.руб.

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, осуществляется 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, представляющейся 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.

7. Информация о сделках по уступке прав требований.

В течение 2016 года Банк не проводил операций по уступке прав требований.

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	01.01.2017 тыс.руб	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2016 тыс.руб	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления (до вычета резерва под обесценение)	17 187	15,61%	13 786	15,79%
Резерв под обесценение кредитов, выданных членам Совета Директоров и Правления				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления	140 444	6,34%	125 095	6,50%
Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	79 428	-	-	-
Отложенное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	94 994	-	-	

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2016 год и 2015 год составили:

	01.01.2017 тыс.руб	01.01.2016 тыс.руб
Процентные доходы	2 430	2 177
Процентные расходы	8 518	27 006
Комиссионные доходы	97	88
Общехозяйственные и административные расходы	220 146	134 716

Операции с акционерами.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	01.01.2017 тыс.руб	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2016 тыс.руб	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты акционеров	39 629	4,07%	47 758	8,34%
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	109 299	-	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за 2016 год и 2015 год составили:

	01.01.2017 тыс.руб	01.01.2016 тыс.руб
Процентные доходы	75	150
Процентные расходы	2 798	3 981
Комиссионные доходы	844	73
Восстановление (создание) резерва под обесценение		

Операции с прочими связанными сторонами.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	01.01.2017 тыс.руб	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2016 тыс.руб	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам (до вычета резерва под обесценение)	17 000	15,65%	29 238	16,53%
Резерв под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам			-1 199	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	2 478	6,30%	1 854	7,72%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными лицами за 2016 год составили:

	01.01.2017 тыс.руб	01.01.2016 тыс.руб
Процентные доходы	3 746	4 832
Процентные расходы	150	143
Восстановление (создание) резерва под обесценение		53

9. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Специальный орган кредитной организации (в том числе в составе совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда - Комитет по вознаграждениям:

Персональный состав Комитета по вознаграждениям:

Зимин Игорь Валерьевич – Председатель Комитета

Барчук Василий Васильевич – член Комитета

Сидорок Иван Евгеньевич – член Комитета

Компетенция Комитета по вознаграждениям:

Комитет на своих заседаниях предварительно рассматривает и выносит на заседания Совета директоров для утверждения проекты, подготовленных ими решений, по следующим вопросам:

- утверждение документов, устанавливающих размер окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда), Президенту Банка и членам Правления Банка;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), Президенту Банка, членам Правления Банка и иным сотрудникам Банка, принимающим риски, а также сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, выявление рисков, оценку и управление ими;
- о сохранении или пересмотре документов, указанных выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка (не реже одного раза в календарный год);
- утверждение внутренних документов Банка в области оплаты труда;
 - предложения Службы внутреннего аудита и Департамента банковских рисков по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), отчетов Управления по работе с персоналом об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты, отчетов Службы внутреннего аудита по вопросам мониторинга и текущего контроля системы оплаты труда;
- независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка и надзорного органа;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений. Под крупными вознаграждениями понимаются вознаграждения в сумме свыше двух миллионов рублей, например, за выполнение плановых заданий работниками Банка;
- утверждение перечня сотрудников, принимающих риски;
- иные вопросы, связанные с системой оплаты труда в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Комитет на своих заседаниях осуществляет последующий контроль и проверку правильности расчета (начисления) квартальной премии работникам Службы внутреннего аудита.

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям – за отчетный период состоялось шесть заседаний (30.03.2016г., 31.05.2016г., 30.06.2016г., 27.07.2016г., 30.09.2016г., 26.12.2016г.)

Совет директоров Банка в течение отчетного периода не пересматривал систему оплаты труда.

Основными документами Банка, определяющими систему оплаты труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» являются Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда (далее – Политика) и Положение об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – Положение).

В 2016 году в Банке действовала экономически обоснованная и прозрачная система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Она распространяется на все подразделения Банка, включая филиалы, независимо от их местонахождения.

В качестве значимых рисков Банк определяет следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности.

Система оплаты труда в Банке предполагает разделение работников Банка на четыре категории в зависимости от выполняемых функций и принимаемых рисков:

- Категория 1 - работники, принимающие риски.
- Категория 2 - работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и выявление, оценку и управление рисками.
- Категория 3 - работники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски.
- Категория 4 – прочие работники.

Работники, относящиеся к каждой категории, перечислены в Политике.

К Категории 1 (работников, принимающих риски), Политикой отнесены 16 человек, в том числе: Президент Банка и члены Правления Банка, за исключением директора департамента управления рисками (10 человек), а также иные работники - члены коллегиальных органов Банка - Кредитного совета, Малого кредитного совета Банка, Финансового комитета, лица, принимающий самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком сделок по размещению денежных средств в кредиты (6 человек). При этом члены Правления Банка могут одновременно являться и членами иных коллегиальных органов, а также лицами, принимающими решения.

Целями действующей системы оплаты труда Банка являются соблюдение следующих принципов:

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

Фонд оплаты труда Банка на год утверждает Совет директоров Банка.

Оплата труда работников Банка включает в себя:

Фиксированную часть оплаты труда - оклад в зависимости от должности и выполняемых сотрудником на данной должности функций; надбавки к окладу; уплата Банком страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования, которые заключены в пользу работника; ценные подарки, призы, в том числе денежные, вручаемые при проведении профессиональных конкурсов на основании Положений о конкурсах, утвержденных Президентом Банка, и компенсационные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оклад устанавливается в соответствии с утвержденным Президентом Банка штатным расписанием. Оклады Президента Банка, членов Правления Банка, директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля утверждались Советом директоров Банка.

Условно фиксированную часть оплаты труда – месячную премию.

Месячная премия выплачивалась всем сотрудникам Банка в базовой размере 25% при отсутствии у сотрудников нарушений правил внутренней трудовой дисциплины, отсутствии фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения должностных обязанностей, нарушений стандартов обслуживания клиентов, иных внутренних документов Банка. При выявлении таких нарушений месячная премия по решению Президенту Банка могла быть уменьшена, либо не выплачиваться совсем (в порядке, предусмотренном Положением с учетом категорий работников).

Нефиксированную часть оплаты труда - ежемесячные премии за продажи сопутствующих продуктов (страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов и др.), квартальную премию и вознаграждение по итогам года, а также вознаграждение за выполнение планового задания (для отдельных работников Банка, в соответствии с решением Совета директоров)

Выплаты нефиксированной части оплаты труда производятся только в денежной форме.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банк организует систему оплаты труда работников банка с учетом ее соответствия характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банк учитывает количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски, наряду с показателями доходности/прибыльности деятельности, величины собственных средств. В качестве значимых рисков Банк определил следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности.

В качестве показателей кредитного риска Банк применяет показатель доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности юридических и физических лиц и показатель величины сформированного резерва на возможные потери по ссудам по ссудной задолженности юридических и физических лиц.

В качестве показателей риска ликвидности применяются следующие показатели:

Н2 – показатель мгновенной ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня,

Н3 – показатель текущей ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней,

Н4 – показатель долгосрочной ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Банк осуществляет корректировку размера нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения вышеуказанных показателей кредитного риска и риска ликвидности путем установления корректирующих коэффициентов и весовых коэффициентов участия показателей в расчете размера нефиксированной части оплаты труда.

Изменений целевых уровней вышеуказанных показателей за отчетный период не производилось.

Виды нефиксированной части оплаты труда:

Премия за продажи сопутствующих продуктов рассчитывается, исходя из количества проданных сотрудником продуктов, умноженного на стоимость вознаграждения за продажу единицы продукта, установленной Правлением Банка.

Квартальная премия зависит от результатов работы подразделений за период (выполнения установленных Правлением Банка бизнес-показателей или задач, определенных внутренними документами Банка), а также от эффективности работы конкретных работников. Если выплата премии по итогам работы за квартал приводит к отрицательному финансовому результату подразделения нарастающим итогом с начала года, то премирование по итогам работы за квартал не производится.

Положение устанавливает для каждой категории работников свои ключевые показатели, от выполнения которых зависит размер квартальной премии.

Для бизнес-подразделений (работники относятся к Категории 4) – это финансовые показатели:

- Прибыль.
- Объем кредитного портфеля юридических и физических лиц
- Объем привлеченных вкладов
- Прирост количества действующих банковских карт
- Сумма чистых непроцентных доходов
- Объем средств на расчетных счетах юридических лиц
- Объем депозитов юридических лиц и выпущенных ценных бумаг

Для подразделений Категории 3 (работники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски), Положением устанавливаются также финансовые показатели в зависимости от вида совершаемых операций. Например, для управления розничного кредитования ключевыми показателями являются прибыль и объём кредитного портфеля физических лиц, для управления вкладов и комиссионных продуктов – прибыль, объём привлеченных вкладов, сумма чистых непроцентных доходов. Показатели корректируются с учетом принимаемых рисков - доли просроченных кредитов и сформированных резервов; увеличения стоимости вкладного портфеля сверх запланированного и т.д.

Для работников Категории 1 (принимающих риски) финансовые показатели, характеризующие объемы бизнеса курируемых подразделений и/или Банка в целом, корректируются с учетом показателей, характеризующие уровень принимаемых кредитной организацией в рамках деятельности работников и структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки) рисков с учетом значений нормативов Н1.0, Н1.1, Н2, Н3 и Н4.

Премия по итогам работы за год. Основным критерием для установления и выплаты вознаграждения по итогам работы за год (определения общего фонда премии по итогам работы за год) является получение Банком прибыли за отчетный год (с учетом событий после отчетной даты - СПОД) в размере, определенном Стратегией развития Банка. В случае выполнения Банком плана по прибыли в размере от 50% до 100% от запланированного, фонд выплаты вознаграждения по итогам года формируется от базового в размере, пропорциональном размеру выполнения плана по прибыли. Если план по прибыли выполнен менее чем на 50%, вознаграждение по итогам работы за год работникам Банка не выплачивается.

Общий фонд премии Банка по итогам работы за год, определяемый по итогам выполнения Банком плана по прибыли, может корректироваться в сторону уменьшения в случае достижения среднегодовых значений нормативов Н1.1, Н3, рассчитанных, как среднее значение указанных нормативов на внутригодовые месячные отчетные даты, уровней ниже целевых.

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

В соответствии с Положением решение о снижении базового размера месячной премии либо невыплате ее полностью (в случаях предусмотренных Положением) в отношении работников подразделений внутреннего контроля и (или) управления рисками принимаются Президентом Банка по согласованию с руководителями службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента управления рисками соответственно.

Решение о снижении базового размера месячной премии либо невыплате ее полностью в отношении директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита и руководителя службы внутреннего контроля осуществляется Президентом Банка на основании предварительного согласия со стороны Совета директоров.

Решение о повышении базового размера месячной премии (в случаях, предусмотренных Положением) в отношении директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля осуществляется Президентом Банка на основании предварительного согласия со стороны Совета директоров.

Для расчета квартальной премии и премии по итогам года работникам Банка, относящихся к Категории 2 (подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками), разработаны методики, позволяющие рассчитать размер премии, исходя из качества выполнения данными подразделениями конкретных задач, возложенных на них внутренними документами Банка, и не зависящих от выполнения иными подразделениями Банка (работники категорий 1, 3 и 4) установленных финансовых показателей.

Для работников Банка, относящихся к Категории 1 (принимающих риски), при расчете вознаграждений (до корректировок) более 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

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

В случае, если выплата отложенной части нефиксированной части оплаты труда приводит к убытку Банка или нарушению обязательных нормативов в текущем периоде, Совет директоров принимает решение об отсрочке выплаты на срок до 1 года (переносе) либо ее отмене.

Выплата отложенной нефиксированной части вознаграждения (по итогам работы за квартал, за год, за выполнение планового задания) (далее – ОНФЧВ) производится через три года после окончания отчетного года (года, за который начислена эта нефиксированная часть).

ОНФЧВ подлежит корректировке в случае ухудшения финансового результата Банка вследствие отчислений в резервы, произведенных в течение трех лет после отчетного года по активам, находящимся на балансе (внебалансе) Банка по состоянию на конец отчетного года (года, за который начислена эта ОНФЧВ). Корректировка в сторону уменьшения вознаграждения производится пропорционально коэффициенту ухудшения качества активов за исчисляемый период.

Расчет (корректировка) ОНФЧВ производится ответственным подразделением Банка на основе балансовых показателей. Контроль правильности произведенных расчетов осуществляется Службой внутреннего контроля в рамках осуществления мониторинга системы оплаты труда до совершения выплаты. Решение о выплате принимает Совет директоров Банка.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплату нефиксированной части оплаты труда:

- члены исполнительных органов - 11 работников;
- иных работников, осуществляющих функции принятия рисков - 6 работников.

Всего: 17 работников.

За отчетный период каждой категории работников выплачены гарантированные премии:

- членам исполнительных органов: двенадцать премий по итогам работы за месяц, относящиеся к условно постоянной (условно фиксированной) части оплаты труда на общую сумму 4 098 тыс.руб.;

- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков: двенадцать премий по итогам работы за месяц, относящиеся к условно постоянной (условно фиксированной) части оплаты труда на общую сумму 1 230 тыс.руб.

В течение отчетного периода новых работников указанных выше категорий не принималось, выплат при приеме на работу не осуществлялось. Выплат выходных пособий не производилось.

Общий размер денежных отсроченных вознаграждений на 01.01.2017 г. (общая сумма отсроченного вознаграждения в размере 40% без применения ставки дисконтирования) причитающегося по каждой категории работников составляет:

- членам исполнительных органов 106 047 тыс.руб., в том числе за 2016 г. 53 773 тыс.руб.;

- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков 14 537 тыс.руб., в том числе за 2016 г. 7 835 тыс.руб.

Выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производилось.

Общий размер выплат за отчетный период по видам выплат:

Членам исполнительных органов 110 522 тыс.руб., в том числе:

- фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную часть оплаты труда) 29 452 тыс.руб.

- нефиксированная часть оплаты труда 81 070 тыс.руб.

Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков 19 421 тыс.руб., в том числе:

- фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную часть оплаты труда) 7 668 тыс.руб.

- нефиксированная часть оплаты труда 11 753 тыс.руб.

В сумму всех выплат, начисленных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков включаются заработка плата, премия за месяц, премия за квартал, премия по итогам работы за год, вознаграждение за выполнение планового задания, оплата ежегодных отпусков, отпусков по болезни, а также оплата среднего заработка за время нахождения работника в командировке, выплаты социального характера, иные выплаты, установленные законодательством и нормативными документами Банка. Премия за месяц, премия за квартал, годовые вознаграждения отражены в том периоде, за который они начислены.

Корректировок отсроченного вознаграждения и удержания вознаграждения в отчетном периоде не производилось.

Президент
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

И.А.Алушкина

Главный бухгалтер
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Т.Н.Грачева

