

**Содержание:**

1. [**Общие сведения о Банке**](#История)
2. [**Положение ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в банковском секторе**](#Положение)
3. [**П**](#Приоритетные)**риоритетные направления деятельности ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»**
4. **Отчет Совета директоров о результатах развития ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» по приоритетным направлениям деятельности.**
5. **Перспективы развития ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».**
6. [**Информация об использованных ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2014 году видах энергетических ресурсов**](#Информация)
7. [**Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»**](#Отчет1)
8. [**Описание**](#Управление) **основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».**
9. [**Перечень совершенных ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2014 году крупных сделок**](#Перечень)

**10.** [**Перечень совершенных ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2014 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**](#Перечень2)

**11.** [**Состав Совета ОАО**](#Состав) **«АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»**

1. [**Сведения о лице, занимающем должность Президента, и членах Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»**](#Сведения)
2. **Основные положения политики ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов в 2014 году. Сведения о размере вознаграждения органов управления ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК"**
3. [**Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения**](#Сведенияособлюдении)
4. [**Сведения**](#Реквизиты) **о чистых активах ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»**
5. [**Иная информация, предусмотренная Уставом**](#Иная)

**1.** [**Общие сведения о Банке**](#История)

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

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

Изменение названия и юридического адреса в отчетном периоде не происходило.

По состоянию на 01.01.2015г. ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет 4 обособленных и 66 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:

операционных касс вне кассового узла - 5

дополнительных офисов - 26

операционных офисов - 1

Обособленные подразделения Банка:

1. Нижегородский филиал «Гарантия»

внутренние структурные подразделения филиала:

операционных касс вне кассового узла - 4

дополнительных офисов - 12

2. Нижегородский филиал «НПСБ»

внутренние структурные подразделения филиала:

операционных касс вне кассового узла - 1

дополнительных офисов - 16

3. Московский филиал

внутренние структурные подразделения филиала:

операционных офисов - 1

4. Сыктывкарский филиал

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.14г по 31.12.14г., 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.

ОАО “АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК” по состоянию на 01.01.2015г. не входит в состав банковской группы.

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

Банк осуществляет раскрытие информации в сети Интернет на сайтах [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru/) и <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350>.

**2.** [**Положение ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в банковском секторе**](#Положение)

Всего на 01.01.15 в Нижегородской области зарегистрировано 10 самостоятельных (имеющих право на осуществление банковских операций) банков и 2 их филиала, а также 68 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся за пределами региона. Кроме этого в области работают 581 дополнительный офис, 60 кредитно-кассовых офиса, 267 операционных касс вне кассового узла и 7 представительств банков, головные организации которых находятся в других регионах РФ. Данные цифры характеризуют высокий уровень банковской конкуренции в Нижегородской области. ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» является крупным самостоятельным банком Нижегородской области и одним из крупнейших в Приволжском федеральном округе. Доля ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в общем объеме показателей самостоятельных банков Нижегородской области: в общей валюте баланса – 46.7%, в остатках на счетах предприятий - 57.2%, во вкладах населения – 41.9%, в рублевых кредитах – 42.0%.

По показателям собственных средств ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» является одним из крупнейших региональных банков в Приволжском федеральном округе. Капитал Банка за 2014 год увеличился на 131 534 тыс. руб. и составил на 01.01.2015г. 5 557 331 тыс. руб. (с учетом СПОД). В Нижегородской области ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» занимает лидирующее место по Капиталу (собственным средствам) среди региональных банков.

**3.** [**П**](#Приоритетные)**риоритетные направления деятельности ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».**

**Расчетно-кассовое обслуживание**

Основу клиентской базы ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» составляют крупные предприятия Нижнего Новгорода, Нижегородской области, Сыктывкара, а также предприятия, представляющие значительный спектр отраслевой структуры регионов присутствия Банка. Среди корпоративных клиентов Банка градообразующие предприятия различных форм собственности, муниципальные предприятия, дилеры мировых автоконцернов, представители фармацевтической отрасли, ведущие строительные и торговые организации. По состоянию на 1 января 2015 года Банк обслуживал свыше 17,6 тысяч счетов корпоративных клиентов.

Доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (без инкассации) за 2014 год составили 519 млн руб. (за год этот показатель увеличился на 7,6 %).

Количество клиентов, обсуживающихся по системе «Клиент-Банк», за 2014 год увеличилось на 16% и составило на 01 января 2015 года 6,3 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015 года остатки на расчетных счетах составили 7,7 млрд руб., при этом среднедневные остатки за декабрь 2014 года составили 8,6 млрд руб. (за декабрь 2013 года — 7,5 млрд руб.). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц и предпринимателей в 2014 году составили 768,8 млрд руб. (в 2013 году — 736,6 млрд руб.).

**Инкассация**

Широко развитая сеть подразделений собственной службы инкассации позволяет Банку предлагать своим клиентам услуги инкассации и доставки денежной наличности и ценностей в крупнейших городах Нижегородской области: Нижний Новгород, Саров, Выкса, Бор, Павлово, Дзержинск, Навашино, Балахна, Кстово, Заволжье, Дивеево, Кулебаки, Городец, Арзамас.

По состоянию на 01 января 2015 года услугами инкассации пользуется более 400 клиентов. Объем инкассированных денежных средств в 2014 году составил 50,8 млрд руб. (в 2013 году — 56,6 млрд руб.). Доходы от услуг инкассации за 2014 год составили 51 млн руб. (в 2013 году — 56,6 млн руб.).

В течение 2014 года была продолжена работа по повышению роста доходов от инкассаторских услуг. Снижение объемов инкассации, в основном, произошло за счет снижения объемов низко-доходных перевозок.

**Кредитование юридических лиц**

Кредитование юридических лиц является основным направлением активных операций Банка.

Кредитный портфель юридических лиц Банка вырос по сравнению с показателем прошлого года на 3 763 млн руб. (25,5%) и составил на 1 января 2015 года 18 548 млн руб.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями за 2014 год по сравнению с аналогичным показателем прошлого года вырос на 9,5% и составил 2 343 млн руб.

Наибольшая доля кредитов — 24,8% (4 594 млн руб.) — в общем объеме кредитования юридических лиц приходится на предприятия оптовой и розничной торговли, рост кредитного портфеля по данному направлению за 2014 год составил 111,3%. Объем кредитов, выданных предприятиям, занимающимся обрабатывающим производством, по сравнению с показателем прошлого года вырос более чем в 1,5 раза и составил 2 684 млн руб., их доля в общем кредитном портфеле юридических лиц составила 14,5% (на 01.01.2014 — 10,5%). Доля кредитов, выданных предприятиям, занимающихся производством и распределением электроэнергии, газа, воды и строительством составила 4,3% и 4,7%, соответственно (на 01.01.2014 — 2,2% и 4,0%, соответственно). Кредитный портфель финансовых органов субъектов РФ и местного самоуправления по состоянию на 01.01.2015 составил 3 715 млн руб. или 20,0% общего объема кредитования юридических лиц, его рост по сравнению с показателем на 01.01.2014 составил 129,7%. По остальным отраслям структура кредитного портфеля осталась примерно на том же уровне.

В 2014 году Банк предоставлял кредиты по программе кредитования субъектов малого бизнеса «Чеснокредит». Программа учитывает специфику данного типа заемщиков, она позволила расширить круг клиентов Банка, диверсифицировать кредитный портфель, стать Банку более универсальным. Кредитный портфель по кредитному продукту «Чеснокредит» на 01.01.2015 составил 526 млн руб. (на 01.01.2014 — 57 млн руб.).

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.01.2015 составила всего 275 129 тыс. руб.(1,5%).

География кредитования юридических лиц охватывает девять регионов России: Нижегородская, Московская, Владимирская и Волгоградская области, республики Коми, Башкортостан, Чувашская республика, города Москва и Санкт-Петербург. Наибольший удельный вес кредитования приходится на Нижегородскую область (11 797 млн руб, 63,6%.).

**Кредитование физических лиц**

В направлении кредитования физических лиц в 2014 году Банк продолжил развитие следующих кредитных программ:

- на потребительские цели «КЭШелёк»;

- на покупку транспортных средств «АВТОкредит»;

- овердрафты по банковским картам.

Программы были востребованы клиентами и предусматривают:

* Оперативность рассмотрения заявок (1-2 рабочих дня).
* Систему скидок по стоимости кредита:
* для клиентов с положительной кредитной историей в Банке;
* для клиентов, имеющих зарплатные карты Банка;
* сотрудникам бюджетных организаций и учреждений, а также финансово - устойчивых предприятий региона;
* скидки за дополнительное обеспечение в виде залогов и поручительств.
* Возможность выбора Клиентом дифференцированного (уменьшающегося) платежа.

Кредитный портфель физических лиц за 2014 год увеличился на 37,2% до 3 612 млн.руб. Его доля в кредитном портфеле Банка составила 16,3%.

Динамика количества выданных кредитов физическим лицам имеет неуклонный рост – в 2014 году Банком было предоставлено физическим лицам 10 448 кредитов, в то время как в 2013 году - 8 335 кредитов.

В 2015 году Банк планирует предложить своим Клиентам новые виды потребительских кредитов. Владельцам зарплатных карт и клиентам с положительной кредитной историей ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» рассматривает возможность предложить новый банковский продукт «Кредитную карту с грейс-периодом», в рамках которого кредитными ресурсами в определенный период можно пользоваться без оплаты процентов за пользование денежными средствами.

**Вклады**

В феврале 2014 года клиентам Банка была предложена новая усовершенствованная в рыночных условиях линейка вкладов, которая доступна и понятна потребителям банковской услуги. При этом ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» продолжает предлагать сезонные виды вкладов, такие как: вклад «В десятку!», вклад «Праздник!». За год объем вкладов увеличился на 253 млн. руб. или 1,5 % и составил 16 981 млн. руб. Столь умеренный рост портфеля вкладов был связан с наблюдавшимися в конце 2014 года негативными тенденциями в экономике страны, а также с существенным ростом валютных курсов.

Вклады населения в подавляющей части (более чем на 92%) сформированы в национальной валюте, в связи с чем, существенные изменения валютных курсов, наблюдавшиеся во второй половине 2014 года, не повлияли на качество ресурсной базы Банка.

Банк входит в систему страхования вкладов, все показатели оценки финансовой устойчивости банка в течение года соответствовали требованиям системы страхования вкладов, определяемым ЦБ РФ.

Банк аккредитован Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). В соответствии с данным статусом ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет право участвовать в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые АСВ будет осуществлять выплаты возмещений вкладчикам банков, у которых отозвана (аннулирована) лицензия Банка России на осуществление банковских операций.

**Платежи**

Наряду с приемом платежей в устройствах самообслуживания (в банкоматах и терминалах) продолжается прием платежей населения в кассах Банка, где можно осуществить коммунальные и налоговые платежи, платежи в бюджет, заплатить за товары, услуги, обучение.

За 2014 год объем денежных переводов вырос на 10% и составил 6,99 млрд руб.Большой популярностью у населения пользуются системы быстрых переводов WesternUnion, Contact, Золотая Корона.

В конце 2014 года Банком предложен интернет-сервис «СББ-онлайн» для Клиентов-физических лиц. С его помощью возможны переводы денежных средств на счета Клиента в ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», а также могут осуществляться платежи на счета в иные кредитные организации, переводы на карты других клиентов внутри Банка, налоговые платежи, платежи в бюджет, оплата коммунальных услуг, услуг связи и прочие. Данная услуга обеспечивает Клиентам постоянный доступ к информации об остатках и движении денежных средств на своих счетах в Банке, а также получение сведений о совершенных операциях.

**Обслуживание банковских карт**

ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» эмитирует и обслуживает карты международных платежных систем VISA и MasterCard. По состоянию на 01.01.2015г. количество действующих банковских карт составило более 172 тыс. штук. Остатки денежных средств, размещенных на счетах банковских карт, составили 1,98 млрд руб. Банк обслуживает 198 банкоматов и более 470 терминалов.

В мае 2014 года Банк завершил работы по построению собственного Процессингового центра и центра персонализации. С этого момента персонализация банковских карт ведется собственными силами Банка, что позволило сократить затраты и время на изготовление банковских карт для Клиентов ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

Для повышения безопасности совершения операций с использованием банковских карт во второй половине 2014 года была внедрена услуга введения одноразового пароля, высылаемого на мобильный телефон держателя карты при оплате в сети Интернет — 3D Secure.

В 2014 году Банк продолжил работу по привлечению торгово-сервисных предприятий на договоры эквайринга. Было установлено 137 новых терминалов.

За год держатели карт совершили более 4 млн операций по получению наличных через банкоматы и терминалы. Общий объем выданных наличных составил 26,5 млрд руб. Одновременно увеличились обороты по безналичной оплате по картам ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»: они составили 2,5 млрд руб. Всего в течение 2014 года было совершено 3,3 млн. транзакций по оплате товаров и услуг.

**Информация о перспективах развития Банка**

— Банк продолжит работу по увеличению доли клиентов — юридических лиц, использующих систему «Клиент-банк». Одновременно будет продолжена работа по унификации систем дистанционного обслуживания.

— Будет расширена линейка продуктов, предлагаемых малому и среднему бизнесу в рамках программы «Чеснокредит».

— В области кредитования физических лиц Банк особое внимание будет уделять кредитам, которые обеспечены залогами и поручительствами.

— Держателям зарплатных карт и клиентам с положительной кредитной историей будет предложена кредитная карта с грейс-периодом, в рамках которого кредитными ресурсами можно пользоваться без оплаты процентов.

— Будет продолжено развитие системы интернет банка: «СББ-онлайн», в части развития функциональности и наполнения новыми поставщиками услуг. Будет предложена версия системы для использования на мобильных устройствах.

— Продолжится расширение сети обслуживания платежных карт в торговых и сервисных точках.

— Будет обеспечен дальнейший рост количества выпущенных карт, эмиссия микропроцессорных карт (с чипом), выпуск новых продуктов — виртуальная карта, кредитная карта, кампусная карта (совместный проект с ННГУ), внедрение бесконтактных технологий PayPass и PayWay, запуск программы скидок для держателей карт Банка.

1. **Отчет Совета директоров о результатах развития ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» по приоритетным направлениям деятельности.**

По показателям собственных средств ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» является одним из крупнейших региональных банков в Приволжском федеральном округе. Капитал Банка за 2014 год увеличился на 131534 тыс. руб. и составил на 01.01.2015г. 5 557 331 тыс. руб. (с учетом СПОД).

На 01 января 2015 года валюта баланса Банка составила более 62 млрд. рублей. Кредитный портфель на 01.01.2015г. превысил 22 млрд. рублей. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателем составили 18,5 млрд. руб. прирост за год на 25,5%. Значительно вырос портфель кредитов физическим лицам – на 37% - достигнув на конец года уровня 3,6 млрд.руб.

Остатки на счетах юридических лиц на 01.01.2015г. составили 7,8 млрд. рублей. За отчетный год средства физических лиц (с учетом банковских карт и прочих счетов) приросли на 46.4 млн. руб. и составили 19.1 млрд. руб.

Структура ресурсной базы Банка существенно не изменилась. 64.2% ресурсной базы представлено средствами на счетах физических лиц. Текущие и расчётные счета клиентов и депозиты юридических лиц также составляют существенную долю – 30.5%.

Прибыль после налогообложения за 2014 год выросла более чем на 327 млн. руб. и составила 752.1 млн. рублей, рост 76.9%.

Основным направлением деятельности Банка в 2014 году являлись операции кредитования предприятий и физических лиц. 73,2% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющихся кредитными организациями, их прирост за год составил 9,5%.

Основная часть процентных расходов Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – более 96.7% - представленных, в основном, средствами на счетах физических лиц, за прошедший год они снизились на 3.6%

Комиссионные доходы Банка за год выросли на 6,7%, комиссионные расходы снизились на 5,3%.

**5. Перспективы развития ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».**

Основную цель стратегии развития Банк видит в увеличении доли рынка, в увеличении числа клиентов и увеличении потребления ими предлагаемых ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» банковских продуктов и услуг. Для этого необходимо одновременно сохранять существующих клиентов и привлекать новых.

Основными факторами, определяющими данный выбор Банка являются следующие возможности и конкурентные преимущества:

* рынок розничных услуг коммерческих банков как в целом по России, так и в Нижегородском регионе в настоящее время остается одним из наиболее перспективных бизнес направлений;
* рост безналичного оборота в сфере торговли и услуг в связи с ростом доверия населения к банковским продуктам в целом и банковским картам в частности;
* наличие потенциала развития в сегменте малого и среднего бизнеса;
* имеющийся потенциал для развития программ кратко- и среднесрочного кредитования;
* используемые технологии и методы продаж хорошо известны на рынке и могут быть применены Банком;
* существующая организационная структура, внешняя инфраструктура позволяет говорить о незначительных временных затратах на реинжениринг бизнес-процессов и внедрение новых подходов к работе;
* основными конкурентными преимуществами ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» будет оперативность при принятии решений, более гибкие подходы с учетом специфики клиента, репутация надежного партнера.

**6.** [**Информация об использованных ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2014 году видах энергетических ресурсов**](#Информация)

Расходы в 2014 году в целом по банку:

* на бензин составили 5 453,89 тыс. рублей, что соответствует 194 309,91 литрам;
* на дизтопливо составили 4 142,31 тыс. рублей, что соответствует 148 858,01 литрам;
* на газ составили 21,7 тыс. рублей, что соответствует 4,2 куб. м.;
* на электроэнергию составили 11 176,84 тыс. рублей, что соответствует 2263827,78 квт;
* на теплоэнергию составили 8106,87 тыс. рублей, что соответствует 4257,3 Гкал.

1. [**Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»**](#Отчет1)

В 2014 году на выплату дивидендов по результатам работы за 2013 год было направлено 299 905 698,62 руб., что составило 0,2384 руб. на одну акцию.

1. [**Описание**](#Управление) **основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***Информация о значимых видах рисков****.*

**Кредитный риск.**

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

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

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

За принятие решения по приемлемому уровню принимаемого кредитного риска отвечают несколько уполномоченных органов/лиц, к которым относятся: Правление Банка; Кредитный Совет; Малый Кредитный Совет; Кредитный комитет; Лица, принимающие решения. При этом каждый из уполномоченных органов принимает решения в пределах предоставленных полномочий и компетенции установленной в локальных актах ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

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 и оценка ожидаемых потерь,

- 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 01.01.2015** | | **просроченная задолженность** | | | | |
|  | **тыс.руб.** | **в % к соответ общей сумме требований** | **до 30 дней** | **от 31 до 90 дней** | **от 91 до 180 дней** | **свыше 180 дней** | **итого** |
| **Активы, оцениваемые в целях создания резервов всего, в том числе:** | **25 574 057** | х | **20 124** | **17 375** | **15 878** | **308 611** | **361 988** |
| **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего:** | **24 915 957** | **97,43%** | **20 028** | **17 363** | **15 857** | **304 990** | **358 238** |
| **1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:** | **3 251 150** | **12,71%** | - | - | - | - | - |
| кор.счета | 467 003 | 14,36% |  |  |  |  |  |
| межбанковские кредиты и депозиты | 1 969 | 0,06% |  |  |  |  |  |
| учтенные векселя | 2 559 901 | 78,74% |  |  |  |  |  |
| ценные бумаги | 365 | 0,01% |  |  |  |  |  |
| прочие требования | 125 909 | 3,87% |  |  |  |  |  |
| **2. Всего требования к юридическим лицам, из них:** | **18 683 078** | **73,05%** | **4 908** | **12** | **15** | **278 194** | **283 129** |
| **2.1. требования по кредитам** | **18 548 159** | **99,28%** | **4 800** | **-** | **-** | **275 271** | **280 071** |
| 2.1.1 кредиты предост корпоративным клиентам | 18 022 237 | 97,16% |  |  |  | 275 271 | 275 271 |
| 2.1.1.1 в их числе кредиты предост органам гос.управления и внебюджетным фондам | 3 714 542 | 20,61% |  |  |  |  |  |
| 2.1.2. кредиты предоставленные по программе кредитования МСБ | 525 922 | 2,84% | 4 800 |  |  |  | 4 800 |
| **2.2. прочие требования** | **134 821** | **0,72%** | **108** | **12** | **15** | **2 923** | **3 058** |
| 2.2.1. требования по сделкам , связанным с отчуждением финансовых активов | 12 733 | 11,04% |  |  |  |  | - |
| 2.2.2. ценные бумаги | 1 511 | 1,31% |  |  |  |  | - |
| 2.2.3. прочие требования | 120 577 | 89,43% | 108 | 12 | 15 | 2 923 | 3 058 |
| в том числе требования по получен процентных доходов | 47 587 | 47,07% | 100 |  |  | 2 678 | 2 778 |
| **3. Всего требования к физическим лицам, в т.ч.** | **3 639 829** | **14,23%** | **15 216** | **17 363** | **15 863** | **30 417** | **78 859** |
| **3.1. требования по кредитам** | **3 612 200** | **99,24%** | **15 216** | **17 363** | **15 857** | **29 719** | **78 155** |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 70 448 | 1,94% | - | - | - | - | - |
| ипотечные ссуды | 222 965 | 6,13% |  |  | 733 | 316 | 1 049 |
| автокредиты | 835 197 | 22,95% | 68 | 183 | 2 676 | 1 130 | 4 057 |
| иные потребительские ссуды | 2 483 590 | 68,23% | 15 148 | 17 180 | 12 448 | 28 273 | 73 049 |
| **3.2. прочие требования** | **27 629** | **0,76%** | **-** | **-** | **6** | **698** | **704** |
| в их числе требования по получен процентных доходов | **26 010** | **94,14%** |  |  |  | 698 | 698 |

По состоянию на 01.01.2015г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 25 574 057 т.р. в их числе наибольший удельный вес составляют требования к юридическим лицам 73,05%, требования к физическим лицам составили 14,23% и требования к кредитным организациям составили 12,71%.

В числе активов, оцениваемых в целях создания резерва, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 97,43%.

В общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, преобладают требования по кредитам юридических и физических лиц, которые составляют 22 160 359 т.р. или 88,94% от общего объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Требования по кредитам юр лиц составляют 18 548 161 т.р. или 83,7% всех кредитных требований (кроме кредитных организаций), в том числе 3 714 542 т.р. требования по кредитам предоставленным органам государственного управления, и 525 922 т.р. требования по кредитам, предоставленным по программе кредитования малого и среднего бизнеса.

Требования по кредитам физических лиц составляют 3 612 200 т.р. или 16,3% всех кредитных требований (кроме кредитных организаций), в том числе 2 483 590 т.р. или 68,23% требования по кредитам физических лиц предоставленным на потребительские цели, 835 197 т.р. или 22,95% требования по кредитам физических лиц предоставленным на приобретение автомобиля.

Объем просроченной задолженности по активам, оцениваемым в целях создания резерва, составил 361 988 т.р., из них 358 238 т.р. или 98,96% всей просроченной задолженности, составляет просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а именно по кредитным требованиям к юридическим и физическим лицам. Так требования по просроченным кредитам, предоставленным юридическим лицам, составили 280 071 т.р., что составляет 1,5% от всего кредитного портфеля юридических лиц, требования по просроченным кредитам, предоставленным физическим лицам, составили 78 155 т.р., что составляет 2,2% от всего кредитного портфеля физических лиц. В целом доля просроченной задолженности незначительна и составляет 1,4% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва, (1,93% на 01.01.14г.). Основная доля задолженности (85,3%) составляет свыше 180 дней.

Требования по реструктурированным ссудам, качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составляют 1 367 587 т.р. или 5,3% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва, резерв по данным ссудам равен 114 403 т.р. По реструктурированным ссудам можно выделить следующие виды реструктуризаций:

- 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.

Погашение реструктурированных ссуд ожидается в полном объеме в сроки определенные договором.

**Анализ кредитного риска по видам экономической деятельности и географическому распределению:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| отрасли кредитования | на 01.01.2015г. | |
| задолженность | |
| тыс.руб. | доля в КП |
| Задолженность всего, по предоставленным кредитам юр.лицам, в т.ч. по видам экономической деятельности : | 18 548 159 | х |
| 1. добыча полезных ископаемых | 19 466 | 0,10% |
| 2. обрабатывающие производства | 2 684 481 | 14,47% |
| 3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 793 365 | 4,28% |
| 4. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 219 367 | 1,18% |
| 5. строительство | 872 070 | 4,70% |
| 6. транспорт и связь | 407 264 | 2,20% |
| 7. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств | 4 593 829 | 24,77% |
| 8. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 052 317 | 5,67% |
| 9. прочие виды деятельности | 3 902 500 | 21,04% |

По состоянию на 01.01.2015г. задолженность по кредитам предоставленным юридическим лицам составила 18 548 159 т.р. из них наибольшая часть кредитов 4 593 829 т.р. или 24,77% предоставлена юридическим лицам, занятым в оптовой и розничной торговле, наименьшую долю в кредитном портфеле юридических лиц составляют кредиты, предоставленные предприятиям, занятым в отрасли по добыче полезных ископаемых 19 466 т.р. (0,10%) и сельском хозяйстве 219 367 т.р. (1,18%).

География кредитования юридических лиц представлена 9 регионами России, в т.ч. Нижегородская, Московская, Владимирская и Волгоградская области, республики Коми, Башкортостан и Чувашская республика, а также города Москва и Санкт-Петербург. Наибольший удельный вес кредитования приходится на Нижегородскую область (63,6% или 11 797 180 тыс.руб.).

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

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 25.03.04г. и Положением Банка России № 283-П от 20.03.06г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Требования к кред организ** | **Требования к юр.лицам** | **Требования к физ лицам** | **Всего** |
| **1 категория качества** | сумма | 3 056 022 | 9 868 268 | 29 338 | **12 953 628** |
| резерв | - | - | - | **-** |
| **2 категория качества** | сумма | 195 128 | 6 943 876 | 3 324 578 | **10 463 582** |
| резерв | 1 952 | 176 872 | 61 919 | **240 743** |
| **3 категория качества** | сумма | - | 1 198 819 | 66 482 | **1 265 301** |
| резерв | - | 103 017 | 4 761 | **107 778** |
| **4 категория качества** | сумма | - | 85 285 | 16 058 | **101 343** |
| резерв | - | 18 591 | 7 578 | **26 169** |
| **5 категория качества** | сумма | - | 586 830 | 203 373 | **790 203** |
| резерв | - | 586 830 | 44 872 | **631 702** |
| **Всего** | сумма | **3 251 150** | **18 683 078** | **3 639 829** | **25 574 057** |
| резерв | **1 952** | **885 310** | **119 130** | **1 006 392** |

Около 92% активов Банка, оцениваемых в целях создания резерва, 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 при оценке заёмщиков в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 кат кач), по всем типам клиентов, находится в пределах 8%.

Общий размер фактически сформированного резерва на 01.01.2015г. (без учета резерва по активам отраженным на внебалансовых счетах) составил 1 006 392 тыс. руб., в том числе резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 990 564 тыс.руб. Расчетный резерв (без учета резерва по активам отраженным на внебалансовых счетах) составил 1 341 314 т.р. Коэффициент покрытия требований сформированными резервами составляет 3,9%, что свидетельствует о высоком качестве активов Банка.

За 2014 год было сформировано резервов на сумму 2 347 887 тыс.руб. и восстановлено на сумму 1 955 073 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015г. величина кредитов, включенных в состав обеспечения кредитов Банка России, составляет 1 163 686 тыс. руб., с учетом поправочного коэффициента – 959 272 тыс. руб. Кроме того, в качестве залога по кредитам Банка России могут быть использованы рыночные ценные бумаги (ОФЗ, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации) на общую сумму 3 221 145 тыс.руб., с учетом поправочного коэффициента 2 919 328 тыс.руб.

В 2014г. основными видами обеспечения своевременного исполнения Заемщиками своих обязательств по возврату кредитов и уплате процентов, а также исполнения обязательств Принципалов по полученным банковским гарантиям, по – прежнему являлся залог имущества (в том числе недвижимость, автотранспорт, товар и готовая продукция, ценные бумаги, права требования денежных средств с депозитных счетов), а также поручительство юридических и (или) физических лиц.

Указанные формы обеспечения использовались как по отдельности, так и в сочетании. Залоговая стоимость обеспечения определена Банком, исходя из осторожного консервативного подхода, рассчитана с учетом коэффициента ликвидности. Как правило, залоговая стоимость покрывает сумму основного долга с процентами за период начисления/сумму банковской гарантии согласно кредитному договору/договору на предоставление банковской гарантии.

Принятые банком в обеспечение кредита/банковской гарантии/поручительства, имущество и имущественные права отражаются на соответствующем внебалансовом счете в зависимости от вида обеспечения.

По состоянию на 01.01.2015г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 23 472,9 млн. руб., поручительства – на сумму 72 505,45 млн. руб.

По ссудам/обязательствам по банковским гарантиям, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк использовал возможность формирования резерва с учетом обеспечения I и II категории качества, с учетом требований Положением № 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 01.01.2015г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в закладе на сумму – 210,9 млн.руб., в т.ч. используемые в целях снижения резерва по кредитам на сумму – 206,9 млн.руб., по банковским гарантиям на сумму – 4 млн.руб.

Обеспечением II категории качества на 01.01.2015г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 2 792,6 млн.руб., в т.ч. используемое в целях снижения резерва по кредитам на сумму – 2 589,87 млн.руб., по банковским гарантиям – 202,74 млн.руб.

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

Под стоимостью обеспечения I и II категории качества понимается справедливая стоимость залога, определяемая банком на постоянной основе.

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

В течение всего периода действия кредитного договора/договора на предоставление банковской гарантии сотрудники кредитного подразделения производят проверки фактического наличия заложенного имущества, состояния, условия его хранения.

**Риск ликвидности**.

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

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

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

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

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

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

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

**Рыночные риски.**

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

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

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого 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 01.01.2015г. вызвало бы чистый убыток (чистый доход) от переоценки иностранной валюты в сумме 112,0 млн руб.

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

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

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

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

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

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок по состоянию на 01.01.2015г. вызвал бы рост (снижение) чистого процентного дохода на 308,4 млн руб.

**Операционный риск.**

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

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

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

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

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Ежеквартально формируется внутренняя отчетность, отражающая уровень операционного риска в Банке, и доводится до сведения Правления и Совета Директоров. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесённых операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельствах возникновения и выявления операционных убытков. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

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

В целях минимизации уровня операционного риска в Банке внедрены меры, направленные на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к операционным убыткам или на уменьшение размера потенциальных операционных убытков, в т.ч.:

* стандартизированы банковские операции и другие сделки (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
* организована система дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
* распределены полномочия, обязанности и ответственность между органами управления и подразделениями;
* установлен внутренний порядок разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
* обеспечивается необходимый уровень (повышение уровня) квалификации персонала, служащие обеспечиваются адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
* автоматизированы банковские процессы и технологии, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
* обеспечивается реализация непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. актуализацию разработанного в Банке «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».
* Для оценки достаточности регуляторного капитала Банка по покрытию величины возможных потерь, вызванных операционным риском, осуществляется расчет операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, определенный в соответствии с вышеуказанным Положением, составил по состоянию на 01.01.2015 года 233 799 тыс. руб.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | на 1.01.2014 г. | на 01.01.2015 г. |
| Чистые процентные доходы | 2 489 264 | 3 138 213 |
| Чистые непроцентные доходы | 1 124 859 | 1 537 761 |

**Репутационный риск**.

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

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

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

С целью недопущения возникновения риска Банк формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления, устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий, закрепляемые в должностных инструкциях и (или) Положениях о подразделениях, осуществляет раскрытие информации перед широким кругом пользователей о своем финансовом положении, финансовых результатах, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России, устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики.

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

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

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

* постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
* осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом;
* обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
* мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
* контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой неограниченному кругу лиц, акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
* на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
* обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

**9.** [**Перечень совершенных ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2014 году крупных сделок**](#Перечень)

В 2014 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершались.

**10.** [**Перечень совершенных ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2014 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**](#Перечень2)

В 2014 году ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» совершало сделки, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Участники сделки*** | ***Условия сделки*** | ***Заинтересованное лицо*** |
| 1 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо акционера, владеющего более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 1 500 000 рублей, сроком – 3 мес., по ставке 4,85 % годовых. | Акционер, владеющий более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 2 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо акционера, владеющего более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 1 350 000 тыс.руб., сроком – 3 мес., по ставке 4,85% годовых | Акционер, владеющий более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 3 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо акционера, владеющего более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 1 200 000 тыс.руб., сроком – 3 мес., по ставке 6,6% годовых | Акционер, владеющий более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 4 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо акционера, владеющего более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 2 млн. руб. под 10% годовых, сроком до 1 года | Акционер, владеющий более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 5 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 500 млн.руб. под 8,95% годовых, сроком до 1 года | Член Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 6 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 600 тыс.руб. под 15% годовых, сроком на 24 месяца. | Член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 7 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 600 тыс.руб. под 15% годовых, сроком на 36 месяца. | Член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 8 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»  - Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, единоличного исполнительного органа ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 4 млн. руб. под 10% годовых, сроком до 3 лет | Член Совета директоров, член Правления, единоличный исполнительный орган ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 9 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»  - Кредитор и Заемщик (член Совета директоров, член Правления, единоличный исполнительный орган ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 14 млн.руб. под 10% годовых, сроком до 31.12.2014г. | Член Совета директоров, член Правления, единоличный исполнительный орган ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 10 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и Клиент (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, единоличного исполнительного органа ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 130 млн.руб. под 10,5% годовых, сроком на 1 год.  Оказание банковских услуг в рамках РКО в соответствии с утвержденными Тарифами | Член Совета директоров, член Правления, единоличный исполнительный орган ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 11 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо акционера, владеющего более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»)» | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 12,6 млн.руб., сроком – 50 дней., по ставке 5,6% | Акционер, владеющий более 20 % акций ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 12 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и юридические и/или физические лица | Заключение Банком сделок с заинтересованностью между обществом и связанными с банком лицами, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности:  - конверсионные сделки, осуществленные в соответствии с утвержденными в  банке тарифами, каждая из которых, заключена на сумму не более 1 % величины активов баланса;  -предоставление кредитов в рамках действующих в Банке программ кредитования сотрудников;  -предоставления кредитов в форме овердрафта карточного счета.  Сделки совершаются на следующих условиях:  -сторонами сделки являются: ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" и связанное с Банком лицо согласно Положению о совершении сделок связанными с Банком лицами;  -сумма кредита на одного заемщика: в форме овердрафта - не превышает трех ежемесячных доходов, но не более 300 000 (Триста тысяч) рублей; по кредиту в рамках действующих в Банке программ кредитования сотрудников - не превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей;  - общая сумма предоставленных кредитов связанным с Банком лицам: по кредитам, в рамках действующих в Банке программ кредитования сотрудников - не превышает 70 000 000 (Семьдесят миллионов)рублей, в том числе в форме овердрафта - не более 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей, при соблюдении Банком нормативов;  - проценты за пользование кредитом - ставки, действующие в Банке согласно внутренним положениям.  Решение имеет силу один календарный год. |  |
| 13 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 25 млн.руб. под 12,5% годовых, сроком до 1 года. | Член Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 14 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»  - Кредитор и Поручитель (член Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Заключение договора поручительства кредитных ресурсов в размере 25 млн.руб. под 12,5% годовых, сроком на 1 год | Член Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 15 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 300 тыс.руб. под 14,9% годовых, сроком до 1 года. | Член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 16 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 1 590 тыс.руб. под 12,5% годовых, сроком 5 лет. | Член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 17 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 400 тыс.руб. под 16% годовых, сроком 5 лет. | Член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 18 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»  - Продавец и Покупатель (член Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Заключение договора купли-продажи векселей на общую сумму 2 127 966,25 дол.США, сроком погашения векселей 19.12.2014г. по номинальной стоимости | Член Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 19 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 500 тыс.руб. под 16% годовых, сроком на 24 месяца. | Член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 20 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 640 тыс.руб. под 13,4% годовых, сроком на 5 лет. | Член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 21 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 2 300 тыс.руб. под 15,9% годовых, сроком на 7 лет. | Член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 22 | ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 5 млн.руб. под 16% годовых, сроком до 10.07.2018г. | Член Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» |

Все сделки совершены на рыночных условиях и одобрены Советом директоров банка, в соответствии с действующим законодательством и Уставом банка.

**11.** [**Состав Совета ОАО**](#Состав) **«АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»**

30 мая 2014 года на годовом общем собрании акционеров Банка был избран следующий состав Совета директоров:

1. **Алушкина Ирина Арьевна** – 1963 г.р., образование высшее, закончила Горьковский политехнический институт им. А.А. Жданова и Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Президент ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК». Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка с 30.12.2011г. – 19,99% УК
2. **Барчук Василий Васильевич** (Председатель Совета директоров) – 1941 г.р., образование высшее, закончил Всесоюзный заочный финансово-экономический институт и Академию народного хозяйства. Председатель Совета директоров АО МНПФ «БОЛЬШОЙ». Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
3. **Зарубин Александр Леонидович** – 1968 г.р., образование высшее, закончил Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, г.Санкт-Петербург. и Российскую экономическую академию им.Г.В.Плеханова, г.Москва. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: с 30.01.2012г. - 19,99% УК
4. **Зимин Игорь Валерьевич –** 1980 г.р., образование высшее, закончил Волго-Вятскую академию государственной службы. Генеральный директор ООО «ЭНТИКОМ-Инвест», ООО «НефтеТрейдингГрупп», ЗАО «НефтеТрейдингГрупп», ООО «ИнтерКоммерц», ООО «Агроснаб». Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
5. **Илькаев Радий Иванович** – 1938 г.р., образование высшее, закончил Ленинградский государственный университет; академик РАН. Научный руководитель Российского Федерального Ядерного Центра (РФЯЦ-ВНИИЭФ). Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка с 05.09.2011г. – менее 1% УК.
6. **Королев Евгений Арефьевич** **–** 1959 г.р., образование высшее, закончил Горьковский государственный университет им. Лобачевского и Всероссийский финансово-экономический институт, Помощник депутата Государственной Думы. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
7. **Москвин Демьян Валерьевич** – 1972 г.р., образование высшее, закончил Московскую юридическую Академию. Начальник юридического управления ООО «Металлургическая лизинговая компания» (г.Москва). Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
8. **Старцев Юрий Павлович** – 1936 г.р., образование высшее, закончил Казанский авиационный институт. Депутат Законодательного собрания Нижегородской области. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).

Сделок с обыкновенными именными акциями ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» (регистрационный номер 10102048В) членов Совета директоров не совершалось.

**12.** [**Сведения о лице, занимающем должность Президента, и членах Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»**](#Сведения)

Состав Правления Банка

Избран Советом директоров 18.04.2014г. (протокол №4) в следующем составе:

***Председатель Правления:***

1. **Алушкина Ирина Арьевна** – 1963 г.р., образование высшее, закончила Горьковский политехнический институт им. А.А. Жданова и Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Президент ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК». Стаж в банковской сфере 20 лет. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка с 30.12.2011г. – 19,99% УК.

***Члены Правления***:

1. **Андреева Эльвира Анатольевна** – Директор юридического департамента. 1970 г.р., образование высшее, закончила Горьковский Государственный Университет им.Н.И.Лобачевского. Стаж в банковской сфере 17 лет. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владела акциями (долями).
2. **Бартков Вячеслав Юрьевич –** Вице-президент. 1975 г.р., образование высшее, закончил Казанский финансово-экономический институт, Байкальскую Государственную Академию экономики и права, Иркутскую банковскую школу и МВА в РАНХиГС при Президенте РФ. Стаж работы в банковской сфере — 15 лет. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
3. **Бойкова Евгения Алексеевна** – Старший Вице-президент. 1961 г.р., образование высшее, закончила Тульский политехнический институт и Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Стаж в банковской сфере 21 лет. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владела акциями (долями).
4. **Грачева Татьяна Николаевна** – Главный бухгалтер. 1959 г.р., образование высшее, закончила Ленинградский институт советской торговли им. Ф. Энгельса. Стаж в банковской сфере 22 лет. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
5. **Карманов Александр Евгеньевич** – Старший Вице-президент. 1962 г.р., образование высшее, закончил Горьковский Государственный Университет им.Н.И.Лобачевского. Стаж в банковской сфере 20 лет. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
6. **Лебедев Василий Анатольевич** – Первый Вице-президент. 1968 г.р., образование высшее, закончил Московский государственный инженерно-физический институт и Нижегородский государственный университет им.Н.И.Лобачевского. Стаж в банковской сфере 17 лет. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка с 05.09.2011г. - менее 1% УК.
7. **Ливен Алексей Анатольевич** – Вице-президент. 1971 г.р., образование высшее, закончил Горьковский политехнический институт им. А.А. Жданова. Стаж в банковской сфере 21 лет. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
8. **Логинов Игорь Владимирович** – Старший Вице-президент. 1963 г.р., образование высшее, закончил Горьковский Государственный Университет им.Н.И.Лобачевского. Стаж в банковской сфере 10 лет. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
9. **Отмахов Дмитрий Геннадьевич** – Вице-президент – управляющий НФ «НПСБ» ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК». 1973 г.р., образование высшее, закончил Нижегородскую Государственную Сельскохозяйственную академию, Московскую международную высшую школу бизнеса "МИРБИС" и Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов. Стаж в банковской сфере 19 лет. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владел акциями (долями).
10. **Парикова Татьяна Евстафьевна** – Директор департамента управления рисками. 1959 г.р., образование высшее, закончила Марийский педагогический институт и Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Стаж в банковской сфере 29 лет. Не является акционером Банка и в течение отчетного периода не владела акциями (долями).

**13. Основные положения политики ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов в 2014 году. Сведения о размере вознаграждения органов управления ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК"**

Банк формирует эффективную систему вознаграждения работников, целью которой является привлечение, удержание и мотивация работников, чья квалификация и результативность обеспечат успешное выполнение стоящих перед Банком задач.

# Система вознаграждений работников в Банке обеспечивает зависимость оплаты труда от трудового вклада каждого работника, от сложности и условий выполняемой работы, стимулирует заинтересованность работников в повышении качества труда, в выполнении плановых показателей и в повышении качества клиентского сервиса, а также в повышении квалификации, инициативы, творчества в работе.

Основными внутренними документами, определяющими правила и принципы оплаты труда в отчетном году, являлись: «Положение об оплате труда и расходах на оплату труда ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» № 2 от 01.01.2014 г., «Положение об организации материального поощрения, оказании материальной помощи, проведении корпоративных и спортивно-оздоровительных мероприятий ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» № 1 от 01.01.2014 г., трудовые договора с сотрудниками.

Внутренними документами ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» не было предусмотрено компенсации расходов работникам.

Вознаграждение работников включало в себя: начисления по должностным окладам, выплаты стимулирующего характера, компенсационные выплаты в соответствии с законодательством РФ.

Оклад работнику устанавливался в соответствии с утвержденным Президентом Банка штатным расписанием.

Выплаты вознаграждений стимулирующего характера зависели от результатов работы за отчетный период:

- месячная премия выплачивалась сотрудникам Банка при наличии у Банка прибыли в целом нарастающим итогом с начала года и при отсутствии у работников нарушений требований внутренних документов Банка;

- квартальная премия и вознаграждение по итогам работы за год зависели от результатов работы подразделений за установленный период, выполнения установленных Правлением Банка бизнес-показателей, а также от эффективности работы конкретных работников;

- вознаграждение за выполнение планового задания, установленное Советом директоров Банка отдельной группе работников, выплачивалось в зависимости от исполнения работником задания Совета Директоров;

- надбавки к окладу за высокую квалификацию и профессиональное мастерство, высокие достижения, эффективное применение специальных знаний, повышенную напряженность и сложность труда, за иные подобные показатели, а также за выполнение особо значимой работы для Банка, за успешное выполнение отдельных поручений повышенной сложности.

Компенсационные выплаты включали в себя выплаты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в частности: за работу в выходное и праздничные дни, за сверхурочную работу, за работу в особых климатических условиях, доплаты за выполнение наряду со своей работой дополнительной работы, за работу в ночное время, а так же другие компенсационные выплаты.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 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” в Банке разработана и 31 декабря 2014г. утверждена Советом директоров Политика в области оплаты труда, определяющая базовые положения для формирования в 2015 году обновленной системы оплаты труда, соответствующей не только характеру и масштабу совершаемых Банком операций и результатам деятельности, а также уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Размер всех видов вознаграждений, включая заработную плату членов органов управления Банка, являвшихся его работниками, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были осуществлены Банком в течение отчетного года по каждому из органов управления Банка, составил:

Совету директоров Банка – 1 600 000 руб.

Коллегиальному исполнительному органу (Правлению) Банка – 80 449 417,28 руб.

Расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Банка, компенсированных Банком в течение отчетного года не было.

**14.** [**Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения**](#Сведенияособлюдении)

Система корпоративного управления ориентирована на разработку бизнес-планов и контроль за их выполнением в тесной связи с системой экономического стимулирования за конечные результаты и системой контроля в организационном плане.

Принципы корпоративного управления направлены также на обеспечение равноценного и справедливого распределения результатов деятельности Банка.

Прозрачность и подотчетность бизнеса реализуются за счет информирования акционеров, клиентов и инвесторов о результатах деятельности Банка.

Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, а также обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», а также Правления и Президента Банка.

В 2014г. Банк проводил информационную политику (раскрытие информации) в соответствии с действующим законодательством и требованиями нормативных актов Банка России. Размещенная информация на сайте Банка повышает доступность к сведениям о Банке, характеризует деятельность Банка, расширяет возможность для более полного информирования клиентов (включая фактических и потенциальных).

Постоянно совершенствуется организационная структура Банка для адаптации к меняющимся условиям его работы и соответствия потребностям клиентов. Структура Банка строится исходя из принципов четкого разделения функций и полномочий подразделений.

Корпоративная культура Банка основывается на профессионализме, работе командой, честности и ориентирована на конечный финансовый результат.

Последовательно реализуются программы социальной направленности бизнеса, благотворительности и спонсорства.

В вопросах соблюдения и дальнейшего развития системы корпоративного управления, ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» основывает свою деятельность, на рекомендациях Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного к применению надзорными органами, Принципах корпоративного управления и других общепринятых стандартах. Согласно Уставу Банка органами управления являются Общее собрание акционеров

