

**Содержание:**

1. [**Общие сведения о Банке**](#История)
2. **Сведения о положении ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в отрасли**
3. **Сведения о приоритетных направлениях деятельности ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК». Отчет Совета директоров о результатах развития ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по приоритетным направлениям деятельности.**
4. **Отчет о работе Совета директоров.**
5. **Перспективы развития ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».**
6. **Информация об объеме каждого из использованных ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2016 году видов энергетических ресурсов .**
7. [**Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».**](#Отчет1)
8. [**Описание**](#Управление) **основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».**
9. [**Перечень совершенных ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2016 году крупных сделок**](#Перечень)**.**

**10.** [**Перечень совершенных ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2016 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**](#Перечень2)**.**

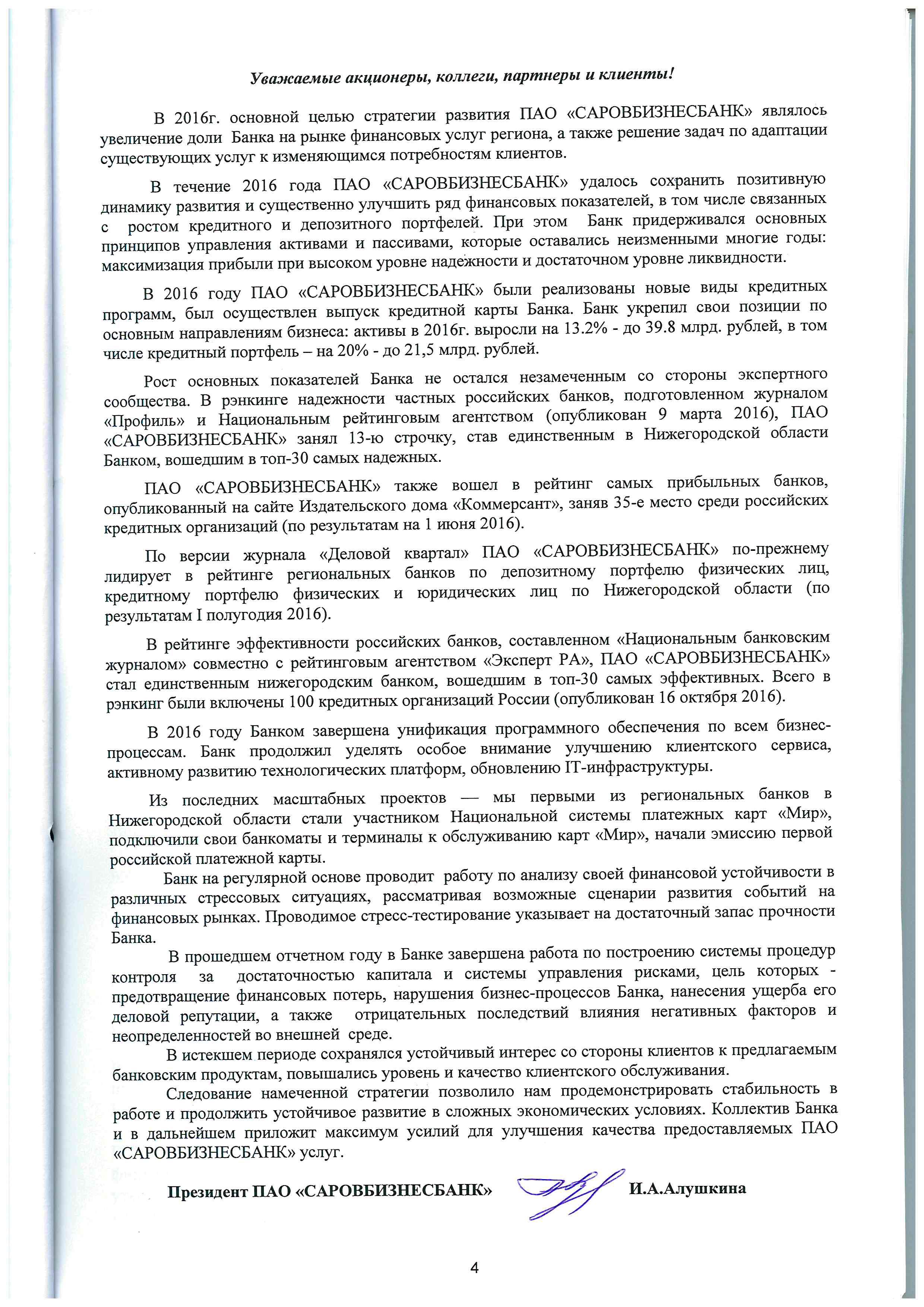
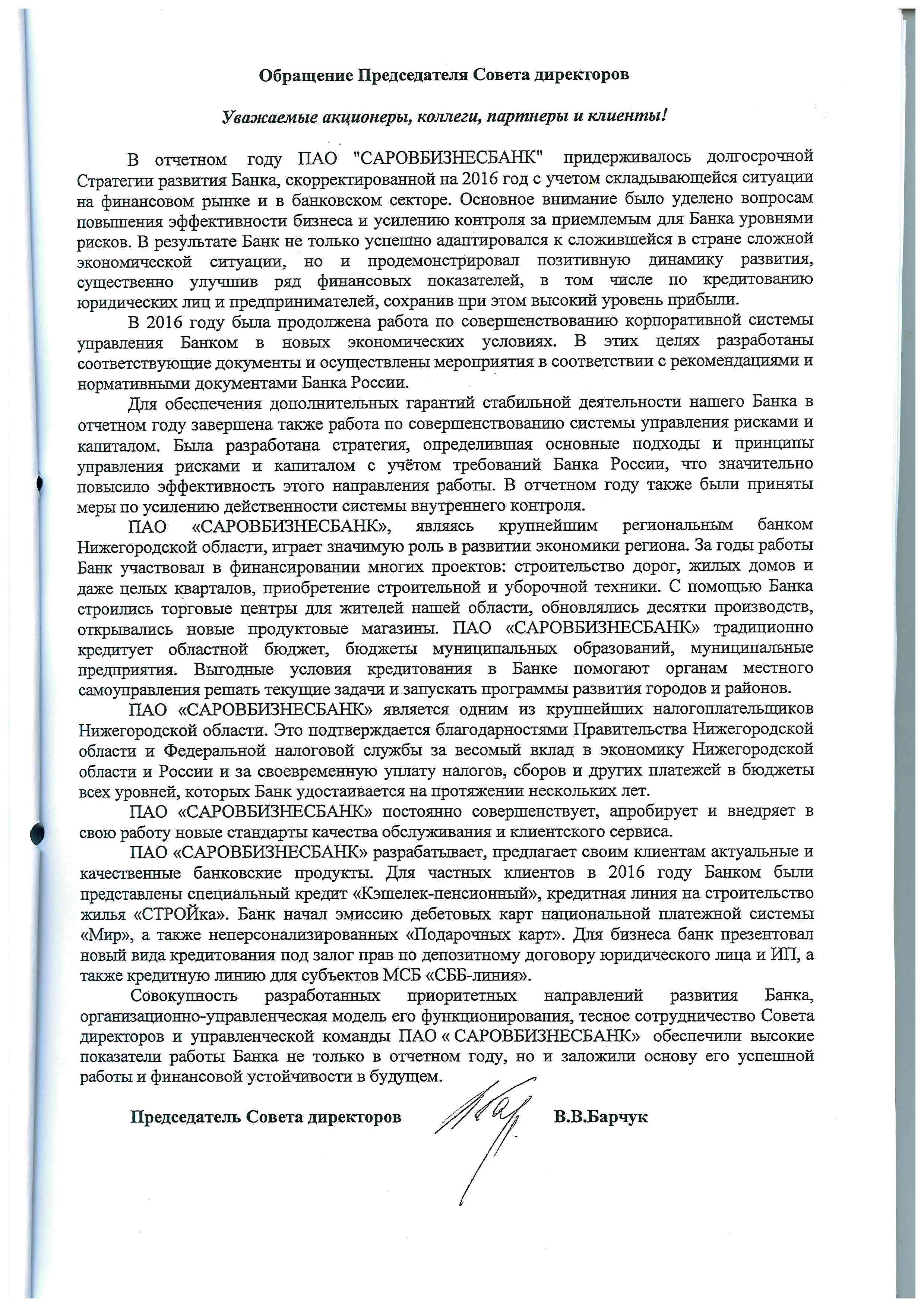
**11.** [**Состав Совета директоров ПАО**](#Состав) **«САРОВБИЗНЕСБАНК».**

1. **Сведения о Президенте ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», и членах Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».**
2. **Основные положения политики ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в 2016 году. Сведения о размере вознаграждения органов управления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».**
3. **Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и   
    экологической политике Банка.**
4. **Сведения о социальном развитии, охране здоровья работников, их профессиональном обучении, обеспечении безопасности труда.**

[**16. Сведения о соблюдении ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления**](#Сведенияособлюдении)**.**

**17**.[**Сведения**](#Реквизиты) **о чистых активах ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала Банка за три последних завершенных года, включая 2015 год).**

1. **Существенные аспекты взаимоотношения с внешними аудиторами.**
2. **Иная информация, предусмотренная Уставом.**



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

Полное фирменное наименование:Публичное акционерное общество “САРОВБИЗНЕСБАНК”

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

Банк действует на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия № 2048 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц без ограничения срока действия, выдана Банком России 28.08.2015;

- лицензия № 2048 на осуществление банковских операций с драгоценными металлами без ограничения срока действия, выдана Банком России 28.08.2015.

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 01.01.16г. по 31.12.16г.

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.

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 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>.

**История Банка**

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» было зарегистрировано 28 августа 1992 года в форме Закрытого акционерного общества. В 2000 году ЗАО преобразовано в ОАО. В 2015 году ОАО преобразовано в ПАО.

В декабре 2005 года произошла реорганизация ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» путем присоединения ОАО «НСКБ «Гарантия». На базе ОАО «НСКБ «Гарантия» образован Нижегородский филиал «Гарантия» ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

В 2009 году ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» было доверено проведение процедуры финансового оздоровления (санации) ЗАО “Нижегородпромстройбанк”. Согласно утвержденному плану санацию предполагалось осуществить в течение трех лет. Однако, уже в 2009 году ЗАО “НПСБ” работало с прибылью и выполняло все нормативы Центрального Банка. По решению АСВ, надзорного комитета Банка России с 1 января 2010 года процедура оздоровления была завершена в связи с полной нормализацией работы ЗАО “Нижегородпромстройбанк”.

В 2011 году завершилась официальная процедура присоединения ЗАО «Нижегородпромстройбанк» к ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК». На базе ЗАО «Нижегородпромстройбанк» образован нижегородский филиал «НПСБ».

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на протяжении нескольких лет удостаивался благодарности Правительства Нижегородской области и Федеральной налоговой службы за весомый вклад в экономику Нижегородской области и России и за своевременную уплату налогов, сборов и других платежей в бюджеты всех уровней. Банк является многократным обладателем наград и лауреатом международных, российских и региональных премий в сфере банковского дела и корпоративного управления.

**Значимые события за три последних года**

В 2014 году Президент Банка Алушкина И.А. стала лауреатом Х ежегодной премии «Банковское дело 2014» (памятный знак «За личный вклад»).

В феврале 2014 года ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» вошло в список кредитных организаций Центрального Банка, которые соответствуют всем требованиям для размещения средств пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов.

В мае 2014 года были запущены Полнофункциональный процессинговый центр и Бюро персонализации банковских карт, который позволил повысить качество сервиса и расширить функциональность карт ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

В июне 2014 — здание офиса «Гарантия» Саровбизнесбанка вошло в число архитектурных символов России, опубликованном порталом Lenta.ru.

Также в июне 2014 года ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» подарил детям Нижнего Новгорода современную игровую площадку в центре города на улице Большая Покровская.

В ноябре 2014 года Банк вошел в список банков, имеющих право работать со средствами стратегических оборонных предприятий

В 2015 году ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» удостоено премии журнала «БДМ. Банки и деловой мир», посвященной двадцатилетию журнала и сайта bankir.ru.

В июне 2015 года ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» подарило Нижнему Новгороду скульптурный кошелек с пожеланием стабильности благополучия, установленный рядом со зданием Нижегородского филиала «Гарантия» ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и Нижегородским Домом бракосочетаний.

В этом же месяце ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и баскетбольный клуб «Нижний Новгород» представили кобрендинговую карту, держатели которой могут пользоваться расширенным списком привилегий клуба и банка, а также участвовать в программе накопления миль.

В августе 2015 года ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» вошло в десятку региональных банков, которые могли получить средства на докапитализацию от «Агентства по страхованию вкладов», но, учитывая отличные показатели достаточности капитала, Банк отказался от господдержки.

В ноябре 2015 года Банк начал сотрудничество с Eqvilibria Club — крупнейшим оператором на рынке слуг для держателей премиальных карт.

В том же месяце ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и благотворительный фонд «Доброе дело» представили совместную социальную программу, в рамках которой банк ежемесячно перечисляет из собственных средств в фонд сумму, равную 0,1% суммы каждого вновь открытого одноименного вклада. Сотрудники Банка регулярно принимают участие в акциях фонда.

По итогам 2015 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» стало лауреатом независимой региональной премии Приволжского федерального округа «Работодатель года» в номинации «Работодатель года 2015 в сфере финансовых услуг».

В марте 2016 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» вошло в топ-30 самых надежных частных российских банков по версии журнала «Профиль» и Национального рейтингового агентства, заняв 13-е место.

В апреле 2016 года Банк стал первым региональным участником национальной платежной системы «Мир» в Нижегородской области.

В мае 2016 года Президент Банка Ирина Алушкина была отмечена главной наградой премии «Банковское дело»— орденом «За заслуги в развитии банковского дела в России».

По состоянию на 1 июня 2016 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» также вошло в рейтинг самых прибыльных банков, опубликованный на сайте Издательского дома «Коммерсант», заняв 35-е место среди российских кредитных организаций.

В этом же месяце ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» вошло в состав участников Национальной фондовой ассоциации — ведущего профессионального сообщества участников российского финансового рынка.

По версии журнала «Деловой квартал» ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» традиционно стал лидером рейтинга региональных банков по депозитному портфелю физических лиц, кредитному портфелю физических и юридических лиц по Нижегородской области. При составлении рейтинга учитывались показатели по результатам I полугодия 2016.

В августе 2016 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» начало обслуживание карт «Мир» всех российских банков в своих банкоматах и эквайринговых терминалах. В октябре Банк начал эмиссию карт «Мир».

В октябре 2016 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» вошло в рейтинг эффективности российских банков, составленный «Национальным банковским журналом» совместно с рейтинговым агентством «Эксперт РА», став единственным нижегородским банком, вошедшим в топ-30 самых эффективных.

В декабре 2016 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» первым в России заключило кредитные договоры с муниципалитетом согласно новым условиям, предусмотренными постановлением Правительства РФ №1009 от 6 октября 2016 года и выдало кредитные ресурсы администрации города Бор по контрактам с плавающей ставкой.

**2. Сведения о положении ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в отрасли.**

Всего на 1.01.17 в Нижегородской области зарегистрировано 7 самостоятельных (имеющих право на осуществление банковских операций) банков, а также 48 филиалов банков, головные офисы которых находятся за пределами региона. Кроме этого в области работают 473 дополнительных и 45 кредитно-кассовых офисов, 218 операционных касс вне кассового узла и 5 представительств банков, головные организации которых находятся в других регионах РФ. Данные цифры характеризуют высокий уровень банковской конкуренции в Нижегородской области. Саровбизнесбанк является крупным самостоятельным банком в Нижегородской области и одним из крупнейших в Приволжском федеральном округе. Доля Банка в общем объеме показателей самостоятельных банков Нижегородской области: в общей валюте баланса – 42,5%, в остатках на счетах предприятий и организаций – 38,5%, во вкладах населения – 49,02%, в задолженности по кредитам, выданным заемщикам Нижегородской области в рублях и инвалюте – 43,88%.

По показателям собственных средств ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» является одним из крупнейших региональных банков в Приволжском федеральном округе. Капитал Банка за 2016 год увеличился на 98 002 тыс. руб. и составил на 01.01.2017г. 6 209 777 тыс. руб. (с учетом СПОД). В Нижегородской области ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» занимает лидирующее место по капиталу среди региональных банков.

**3. Сведения о приоритетных направлениях деятельности ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК». Отчет Совета директоров о результатах развития ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по приоритетным направлениям деятельности.**

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц и Лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в отчетном году являлись: кредитование (юридических и физических лиц), расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка (юридических и физических лиц), привлечение вкладов физических лиц, обслуживание банковских карт, предоставление услуг инкассации.

Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в которой установлены показатели по приоритетным направлениям деятельности Банка, в том числе на отчетный период. На заседаниях Совета директоров Банка заслушивалась информация и отчеты по исполнению поставленных Стратегией задач по приоритетным направлениям деятельности Банка, анализировались финансовые показатели. Результаты деятельности ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2016 году позволяют судить об эффективности работы Совета директоров:

**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. (на 01.01.2016 года - 17 919 104 тыс. руб.). При этом ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017 года составила – 18 312 468 тыс. руб., физических лиц – 3 185 579 тыс. руб.

Динамика кредитного портфеля

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | 01.01.2015 | 01.01.2016 | 01.01.2017 |
| 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 или с лимитом задолженности, кредит (разовое предоставление денежных средств) и овердрафт. Сроки пользования кредитными средствами в рамках открытых кредитных линии (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.

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 выданных кредитов: предприятиям обрабатывающего производства, составила 11,75%; производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 8,64%; прочие виды деятельности (в том числе строительство, сельское хозяйство и добыча полезных ископаемых) – 17,80%, 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, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, прочие виды деятельности (в том числе строительство, сельское хозяйство и добыча полезных ископаемых), кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления. По следующим направлениям деятельности произошло снижение кредитного портфеля: транспорт и связь, обрабатывающие производства, операции с недвижимым имуществом.

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.

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 2016 год и составила 3,186 млрд.руб. Максимальной величины портфель достигал на 1.11.2016 года - 3,230 млрд. рублей, но в последнем месяце года досрочное погашение кредитов привело к его снижению, несмотря на рекордные выдачи декабря 2016 года. Отсутствие существенного роста портфеля в 2016 году 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.

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. 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 составил 3,15% от кредитного портфеля, что более чем в 2 раза ниже как уровня банковского сектора Нижегородской области (7,00%), так и самостоятельных банков региона (7,14%).

**РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

**РКО корпоративных клиентов**

Работа с корпоративными клиентами является одним из важнейших направлений деятельности банка, которое дает возможности как для размещения денежных средств с минимальным риском, так и для привлечения финансовых ресурсов и обслуживания значительных денежных потоков. Являясь универсальным банком, ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» выстраивает долгосрочное и взаимовыгодное сотрудничество, как с крупными предприятиями, так и с предприятиями среднего и малого бизнеса.

Основу клиентской базы ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» составляют крупные предприятия Нижнего Новгорода, Нижегородской области, а также предприятия среднего и малого бизнеса, представляющие значительный спектр отраслевой структуры нижегородского региона. Банк предоставляет своим клиентам услуги и за пределами Нижегородского региона – офисы банка присутствуют в городах Москва, Владимир, Чебоксары и Сыктывкар. Среди корпоративных клиентов банка градообразующие предприятия различных форм собственности, муниципальные предприятия, производители различных видов продукции, дилеры мировых автоконцернов, ведущие строительные и торговые организации, предприятия сферы услуг. По состоянию на 1 января 2017 года банком обслуживалось около 14,5 тысяч счетов корпоративных клиентов.

Доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (включая инкассацию) за 2016 год составили 476 млн. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года остатки на расчетных счетах составили 4,2 млрд. рублей (при этом среднедневные остатки за декабрь 2016 года составили 4,7 млрд. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц и предпринимателей за 2016 год составили 547 млрд. руб.

Банком проводит целенаправленную политику по увеличению количества клиентов, обслуживающихся по системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк». Доля клиентов, использующих клиент-банк, на 01.01.2017 составила 82% от общего количества работающих клиентов.

В 2016 году Банком проведена работа по переводу клиентов банка на договор-оферту по расчетно-кассовому обслуживанию. По состоянию на 01.01.2017 на новую форму договора переведено 96% работающих клиентов.

Банк проводит постоянную работу по увеличению качества и доходности предоставляемых услуг, мониторингу тарифов.

**РКО физических лиц**

Банк, наряду с приемом платежей в устройствах самообслуживания (в банкоматах и терминалах), продолжил осуществлять обслуживание населения через кассы своих внутренних структурных подразделений, где оплачиваются коммунальные, налоговые платежи, платежи в бюджетную систему, прочие платежи (за товары, услуги, обучение и т.д.). В 2016 году объем переводов составил 5,768 млрд. руб., а их количество превысило 2,6 млн.штук. Более 65 тыс. клиентов воспользовались услугами терминалов самообслуживания, объем принятых переводов с использованием терминалов составил 55,9 млн.руб.

Большой популярностью у населения пользуются быстрые переводы по системам WesternUnion и «Золотая Корона».

Продолжена промышленная эксплуатация интернет-сервиса для физических лиц «СББ – онлайн». К концу 2016 года более 19 тысяч клиентов Банка получили возможность воспользоваться сервисом, с помощью которого в режиме 24/7 возможны следующие операции:

* переводы между счетами клиента в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и на счета в других банках;
* переводы на карты других клиентов ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;
* налоговые платежи, платежи в бюджет;
* оплата коммунальных услуг, сотовой связи, интернет-провайдеров и прочих услуг;
* постоянный доступ к остаткам на счетах и истории операций;
* другое.

**ИНКАССАЦИЯ**

Банк обладает широко развитой сетью подразделений собственной службы инкассации и предлагает своим клиентам услуги инкассации и доставки денежной наличности и ценностей в крупнейших городах Нижегородской области: Нижний Новгород, Выкса, Бор, Павлово, Дзержинск, Навашино, Балахна, Кстово, Заволжье, Дивеево, Кулебаки, Городец, Арзамас.

Объем инкассированных денежных средств в 2016 году составил 40,6 млрд. руб. Доходы от услуг инкассации за 2016 год составили 36 млн. руб.

Банк осуществляет инкассацию предприятий различных видов деятельности, в том числе крупных транспортных и торговых предприятий города Нижнего Новгорода и Нижегородской области, предлагая своим клиентам конкурентные условия сотрудничества и высокое качество предоставляемых услуг.

За счет инкассации транспортных предприятий Банк обеспечивает разменной монетой крупнейшие продуктовые сети Нижегородской области.

**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. Проводимый Банком постоянный мониторинг изменений на региональном рынке вкладов, корректировка условий вкладов и сезонные предложения вклада «Праздник» позволили сформировать сбалансированный портфель долгосрочных вкладов со ставками, близкими к федеральным банкам с государственным участием. Так, в последнем квартале 2016 года средневзвешенная ставка привлечения в Банке составила 6,62% годовых, в то время как у самостоятельных банков региона – 7,33% годовых.

Основная работа была сосредоточена на обслуживании существующих клиентов. Большинство вкладчиков, открывавших вклады «Праздник» в  период кризисных явлений в конце 2014 года, вновь доверили их Банку по окончании срока вклада в декабре 2016 года вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями договоров. Политика отказа от наращивания портфеля вкладов привела к тому, что в 2016 году портфель вкладов в Банке рос меньшими темпами по сравнению с предыдущими периодами и увеличился на 5,8%, составив 20,241 млрд. рублей. Умеренный уровень процентных ставок по вновь открываемым вкладам позволил снизить среднюю стоимость портфеля вкладов за 2016 год на 0,74%.

В структуре портфеля преобладают долгосрочные вклады (на срок более 1 года) – их доля превысила 89%. По видам валют более чем на 94 % портфель сформирован в национальной валюте, что минимизирует влияние изменений валютных курсов на состав ресурсной базы Банка.

В течение года продуктовый ряд вкладов физических лиц Банка был представлен тремя регулярными срочными вкладами («Стабильный», «Благополучный», «Пенсионный») и двумя специальными предложениями (сезонным вкладом «Праздник» и вкладом «Доброе дело»).

Регулярные вклады позволяют удовлетворить все ключевые потребности клиента, в частности:

* Вклад «Стабильный» - для вложения средств на заранее определенный срок с возможностью ежемесячного изъятия начисленных процентов. Процентные ставки градируются в зависимости от длительности периода вложения, суммы и валюты вклада. Применяются условия льготного расторжения вклада до истечения его полного срока: при нахождении вклада более половины срока выплачивается половина ставки; для вклад на 2 года при нахождении вклада более 1 года предусмотрена выплата полной ставки, установленной для вклада на 1 год. Вклад является пополняемым в течении ¾ его полного срока. Вклад используется клиентами для целей накопления и получения наибольшего дохода.
* Вклад «Благополучный» - пополняемый и расходуемый до неснижаемого остатка в течении всего срока вклада. Ставки градируются в зависимости от суммы неснижаемого остатка и срока. Вклад используется клиентами для хранения временно свободных средств.

Вклад «Пенсионный» - сроком на 5 лет, пополняемый и расходуемый, с повышенной процентной ставкой. Предназначен специально для клиентов, получающих социальные выплаты. Обладает минимальной неснижаемой суммой (1 рубль), что позволяет клиенту использовать хранящиеся на нем средства в режиме «до востребования».

Специальные предложения обладают следующими основными преимуществами:

* Сезонный вклад «Праздник» - сроком на 2 года, с возможностью изъятия средств через полгода без потери начисленных за этот период процентов. Обладает умеренной суммой первоначального взноса (10 тыс. рублей) и наиболее высокой процентной ставкой на период первого полугода. Вклад востребован клиентами в условиях волатильности процентных ставок на рынке банковских вкладов.
* Вклад «Доброе дело» - вклад, позволяющий каждому вкладчику приобщиться к благотворительной деятельности. Вклад сроком на 2 года обладает возможностью по истечении первого года расторгнуть вклад без потери процентов за данный период. При открытии данного вклада Банк из своих средств в качестве благотворительного пожертвования перечисляет в фонд «Доброе дело» сумму, равную 0,1% суммы каждого вклада.

 Банк входит в систему страхования вкладов, все показатели оценки финансовой устойчивости Банка в течение года соответствовали требованиям системы страхования вкладов, определяемым Банком России. Банк аккредитован Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) и имеет право участвовать в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые АСВ будет осуществлять выплаты вкладчикам обанкротившихся банков.

**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 выпускал для своих клиентов новый тип карт - неперсонифицированные карты моментальной выдачи «no-name» 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 – данная программа накопления 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 процентов от суммы покупок).

На 1 января 2017 года количество действующих банковских карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» составило более 151 тыс. штук. За счет привлечения новых коммерческих предприятий на зарплатные проекты 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 обслуживается 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 более3,8 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 получать повышенные комиссии от оплаты держателями карт товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях.

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

**Операции безналичной оплаты товаров и услуг держателями карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»**

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

**Обеспечение безопасности, непрерывности**

**работы при совершении операций по банковским картам.**

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 контроль проведения транзакций держателей карт сотрудниками круглосуточного контакт-центра, удаленный контроль работоспособности Процессингового Центра дежурным оператором.

1. **Отчет о работе Совета директоров.**

Совет директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» является органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка в рамках полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом, Положением «О Совете директоров», Кодексом корпоративного управления, иными нормативными актами.

Все члены Совета директоров Банка на протяжении отчетного периода при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовали в интересах Банка, разумно и добросовестно, принимали активное участие в заседаниях Совета директоров. Было проведено 11 заседаний Совета директоров Банка. На заседаниях рассматривались наиболее важные вопросы деятельности Банка, отнесенные к компетенции Совета директоров и связанные с:

* определением приоритетных направлений деятельности Банка, в соответствии со Стратегией развития Банка на период с 01.01.2015г. по 01.01.2018г., утвержденной Советом директоров 23.12.2014г. (протокол № 12);
* руководством деятельностью Банка (за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Правления Банка и Президента Банка);
* организацией выполнения решений общего собрания акционеров;
* рассмотрением на ежеквартальной основе текущих и перспективных планов по реализации основных направлений деятельности, осуществлением контроля за их исполнением;
* подготовкой к общему собранию акционеров, в т.ч. представлением на утверждение общего собрания акционеров годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, изменений в Устав Банка, а также Положение «О Совете директоров», Положения «О Правлении» Банка, Положения о «Ревизионной комиссии ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;
* избранием квалифицированного состава исполнительных органов Банка, соответствующих требованиям действующего законодательства, утверждением условий выплаты вознаграждения и иных выплат;
* ежеквартальным установлением показателей для выплаты вознаграждения лицам, принимающим риски;
* рассмотрением и подведением итогов деятельности Банка, его филиалов, дополнительных/операционных офисов на основе информации, представленной исполнительным органом Банка каждое полугодие;
* рассмотрением отчета о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления;
* проведением ежегодной оценки состояния системы корпоративного управления;
* ежеквартальным рассмотрением отчетов Службы внутреннего контроля об информационной политике, о сделках Банка, которые привели или могли привести к конфликту интересов;
* рассмотрением отчетов о мониторинге, о проверке и об оценке эффективности системы оплаты труда в ПАО «САРОВАБИЗНЕСБАНК», предварительно рассмотренных на заседаниях Комитета по вознаграждениям Совета директоров;
* ежеквартальным утверждением отчетов о проделанной работе контролера профессионального участника, отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынку;
* одобрением сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, а также установлением предельных лимитов для сделок, которые осуществляются в рамках текущей деятельности Банка, на основании действующих в Банке условиях;
* утверждением новых внутрибанковских нормативных документов и изменений/дополнений в ранее принятые (Положение «О Московском филиале ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», Положение «О Сыктывкарском филиале ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», Регламент взаимодействия подразделений Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, ревизионной комиссии и внешних аудиторов, Кодекс корпоративного управления, Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», дополнения и изменения в Положения «О Службе внутреннего аудита» и «О Службе внутреннего контроля», дополнения в Инструкцию «О внутреннем контроле ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», как профессионального участника рынка ценных бумаг»);
* утверждением внутрибанковских документов, предварительно рассмотренных на заседаниях Комитета по вознаграждениям Совета директоров (Положение «Об оплате труда и расходах на оплату труда», «Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области труда», включая перечень сотрудников, принимающих риски и перечень должностей работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, Положение «Об организации социальных выплат, поощрений, оказании материальной помощи, проведении корпоративных и спортивно-оздоровительных мероприятий»);
* контролем за финансово-хозяйственной деятельностью ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», а также за деятельностью Правления и Президента Банка;
* оказанием благотворительной помощи;
* другими вопросами деятельности Банка.

При непосредственном участии Совета директоров в 2016 году была сформирована система корпоративного управления, которая позволяет обеспечить равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими прав на участие в управлении Банком. Структура корпоративного управления обеспечивает поддержание баланса между органами управления путем распределения полномочий между ними.

Совет директоров Банка в целях совершенствования процедур корпоративного управления провел оценку деятельности Совета директоров (его членов) за период с июня 2015г. по май 2016г. и признал деятельность Совета директоров, работу Председателя Совета директоров, работу каждого члена Совета директоров в составе Совета директоров, работу Корпоративного секретаря Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» удовлетворительной.

Совет директоров Банка рассмотрел отчет исполнительных органов Банка и дал оценку деятельности Президента и Правления Банка.

Совет директоров Банка осуществлял контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, оценкой банковских рисков, в т.ч:

рассматривал отчеты о принятых банковских рисках (операционном, кредитном, уровне потери деловой репутации (репутационном), правовом) ежеквартально представляемых директором департамента управления рисками, отчеты об оценке потенциальных потерь Банка (результаты стресс-тестирования), необходимые для принятия управленческих решений органами управления Банка.

Руководителями Службы внутреннего аудита (далее – СВА) и Службы внутреннего контроля (далее – СВК) за полугодия представлялись отчеты о работе данных служб, в т.ч. отчеты о выполнении Плана проверок СВА/СВК и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений по результатам проверок СВА/СВК; начальником отдела ПОД/ФТ представлялся отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с рекомендациями Банка России по корпоративному управлению для надлежащего рассмотрения на заседаниях Совета Банка (оперативного, полного, всестороннего, объективного и т.п.) наиболее важных вопросов деятельности Банка между членами Совета директоров распределены полномочия по основным направлениям деятельности, что обеспечивает более эффективное рассмотрение вопросов и реализацию наиболее важных, значимых задач и функций Совета директоров.

В соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в письме от 10.04.2014г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», а также с учетом положений Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №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» Советом директоров создан Комитет по вознаграждениям. На заседаниях данного комитета предварительно рассматриваются вопросы, связанные с формированием эффективной и прозрачной практики выплаты вознаграждений (оплаты труда) сотрудникам Банка, в том числе лицам, принимающим риски. Комитет состоит из независимых членов Совета директоров. К компетенции Комитета по вознаграждениям относятся вопросы, связанные с предварительным рассмотрением:

- документов, устанавливающих размер окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда), Президенту Банка, членам Правления Банка;

- 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.

Комитет по вознаграждениям вырабатывает проекты решений, в том числе по утверждению размера фонда оплаты труда Банка, проекты внутрибанковских документов в области оплаты труда, анализирует предложения Службы внутреннего аудита и Департамента управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда, анализирует отчеты Управления по работе с персоналом об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты, а также анализирует отчеты Службы внутреннего аудита по вопросам мониторинга и текущего контроля системы оплаты труда. В дальнейшем вопросы, проработанные в предварительном порядке Комитетом по вознаграждению, рассматриваются на заседаниях Совета директоров Банка.

В отчетном периоде на заседаниях Совета директоров Банка принимались решения по наиболее важным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, в рамках выполнения Стратегии развития Банка.

Результаты деятельности ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2016 году позволяют судить об эффективности работы Совета директоров.

Стабильность и успешное развитие ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» - это достижение баланса интересов акционеров Банка, органов управления, кредиторов Банка, вкладчиков и иных заинтересованных лиц.

1. **Перспективы развития ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».**

Основную цель стратегии развития Банк видит в увеличении доли рынка, в увеличении числа клиентов и увеличении потребления ими банковских продуктов и услуг.

Банк сохраняет полный спектр банковских продуктов и услуг и ставит задачу по адаптации существующих продуктов к изменяющимся потребностям клиентов. Одновременно Банк выделяет, исходя из существующих рыночных условий и возможностей, следующий приоритетный перечень направленийработы.

**В области кредитования юридических лиц и предпринимателей Банк планирует:**

**-** Привлечение в Банк заемщиков с устойчивым финансовым положением и надежным обеспечением. Мониторинг действующих заемщиков и своевременная реакция на происходящие изменения в бизнесе клиентов;

- Рост портфеля кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса;

- Увеличение портфеля юридических лиц с учетом принципа «приоритета качества». Основное внимание уделяется минимизации рисков, вызванных процессами, происходящими в экономике, увеличению доходности кредитного портфеля. Ориентация на клиентов, работающих в отраслях, менее подверженных негативным процессам (продукты питания, торговля товарами народного потребления и т.п.);

- Проведение мероприятий по изменению ставок по действующему кредитному портфелю (по мере изменения стоимости ресурсной базы) с учетом конкурентной среды.

**В части расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и предпринимателей Банк планирует:**

- Увеличение количества клиентов, обслуживающихся в банке;

- Повышение доходности расчетно-кассового обслуживания и инкассации путем своевременного пересмотра тарифов с учетом изменений конкурентной среды;

- Перевести всех работающих клиентов на единые Условия обслуживания с использованием системы «Клиент-банк» (договор-оферта)

- Совершенствование продуктов, предлагаемых клиентам.

**В области обслуживания и кредитования физических лиц Банк планирует:**

**-** Совершенствование кредитных программ, развитие залогового кредитования;

- Продолжение эмиссии кредитных карт;

- Сконцентрировать внимание в кредитовании на клиентах, получающих зарплату на карты Банка, и клиентах с положительной кредитной историей;

- Внедрение мобильного банкинга для физических лиц;

- Улучшение условий обслуживания клиентов, в том числе:

- использование терминалов самообслуживания для погашения кредитов и пополнения счетов и карт;

- внедрение темпокасс для обслуживания клиентов силами операционинно-кассовых сотрудников вне кассовой кабины;

**В части эмиссии и обслуживания банковских карт:**

В планах Банка дальнейший рост эмиссии карт на предъявителя (no name), пенсионных, зарплатных, социальных карт, в том числе национальной платежной системы Мир. Планируется также активная продажа подарочных и виртуальных карт, кредитных карт, работа с карточными счетами через системы удаленного доступа (интернет-банк), выпуск кампусных карт, полная замена карт с магнитной полосой на карты с микропроцессором.

Тарифы по новым продуктам будут устанавливаться с учетом конкурентной среды.

Банк проводит постоянную работу по обеспечению бесперебойной работы оборудования Процессингового центра и центра персонализации, а так же банкоматно-терминального оборудования путем организации постоянного дистанционного мониторинга работоспособности всего оборудования, внедрения современных технических решений (построение резервных систем и каналов связи), организации круглосуточного контроля (дежурства сотрудников), включая выходные и праздничные дни.

**Развитие информационных технологий**.

- развитие ИБСО-ритейл по направлениям: вклады, кредиты, пластиковые карты;

- переход на единый клиент-банк для юридических лиц;

- развитие клиент-банка для физических лиц;

- развитие собственного процессинга Банка;

- расширение возможностей ИБСО для юридических лиц.

Банк ставит перед собой задачу унификации автоматизированной работы с юридическими лицами и унификацию обработки собственных хозяйственных операций.

**Повышение эффективности бизнес-процессов.**

Для повышения эффективности бизнес-процессов Банк продолжит в планируемый период совершенствовать систему управления бизнес-процессами.

В рамках решения данной задачи Банк планирует проводить дальнейшую оптимизацию и повышать качество действующих бизнес-процессов, а также проектировать новые бизнес-процессы в целях повышения эффективности работы Банка, таким образом, чтобы:

* легко тиражировать бизнес-процессы Банка на любых территориях и контролировать их исполнение;
* постепенно снижать зависимость от уровня профессиональной подготовки персонала с одновременным повышением эффективности работы персонала и руководителей;
* повышать качество обслуживания клиентов Банка, что должно привести к повышению лояльности и удовлетворенности клиентов;
* совершенствовать систему управления Банком;
* оптимизировать оргструктуру Банка.

Общий подход в части оптимизации и повышения эффективности бизнес-процессов – централизация максимального количества функций, не связанных с непосредственным обслуживание клиентов, на базе Головного офиса.

**Совершенствование и реализация политики Банка в области управления активами и пассивами, ликвидностью, наращиванию ресурсной базы**

Ежегодный рост объемов бизнеса Банка сопровождается ростом активов и пассивов, что требует постоянного совершенствования методов управления активами и пассивами.

Основные принципы управления активами и пассивами остаются неизменными: максимизация прибыли при высоком уровне надежности и достаточном уровне ликвидности. Структура активов и пассивов, исходя из этих принципов, выстраивается следующим образом.

Основу пассива составляют вклады населения, которые служат источником для кредитного портфеля. Остатки на счетах юридических лиц, на счетах пластиковых карт размещаются только в краткосрочные активы высокой надежности: облигации и векселя государственных, федеральных предприятий, субфедеральных и муниципальных образований и в депозиты Банка России. Перечень активов для размещения определяется также с учетом того, что актив находится в ломбардном списке, под который могут быть предоставлены кредиты Банком России.

Стратегический подход Банка к использованию инструментов кредитования Банком России заключается в том, что Банк не прибегает к кредитам Банка России в «спокойное время», т.е. не наращивает кредитный портфель за счет кредитов Банка России, а учитывает, что вкладчики могут периодически подвергаться паническим настроениям, что может приводить к значительному снижению ресурсной базы. Возможные провалы по ресурсной базе и должна позволить пройти без особых потерь выстраиваемая система управления ликвидностью.

Основной задачей по совершенствованию системы управления активами и пассивами в ближайшее время является повышение оперативности и точности принимаемых решений. Для решения данной задачи планируется развивать и совершенствовать в первую очередь инструменты, предоставляемые Московской биржей, одним из членов которой Банк уже является. Преимуществами операций на бирже являются высокая оперативность, надежность и ликвидность, более низкие накладные расходы при сопоставимой доходности.

**Развитие ресурсной базы Банка**

**Средства населения.**

В ближайшей перспективе основную массу прироста средств населения составят вклады на срок 1 год и более, в результате чего произойдёт увеличение доли долгосрочных ресурсов Банка, что является положительным моментом.

Оценивая реальную ситуацию на рынке вкладов и проводя взвешенную процентную политику, Банк нацеливается на поддержание стабильного уровня привлекаемых средств населения при снижении их стоимости. Для этого Банк использует все виды банковских продуктов для населения:  конкурентную линейку вкладов, сертификаты, банковские карты VISA, MasterCard, МИР.

**Средства юридических лиц.**

Основную часть составляют остатки на расчетных счетах и депозитах юридических лиц. Банк очень осторожно, на основе многолетнего анализа, в условиях постоянного взаимодействия с наиболее крупными клиентами принимает решение об использовании средств юридических лиц в качестве ресурсной базы для активных операций. Во внимание принимается, в первую очередь, обязательность выполнения нормативов ЦБ и формирования обязательных резервов, а также, характер изменения остатков на расчетных счетах, прогнозы предприятий по денежным потокам, состояние финансовых рынков, на которых происходит размещение временно свободных средств Банка.

**Собственные средства.**  Акционеры Банка всегда рассматривали как основной, самый первый источник развития Банка. Все материальные приобретения, обновление программного обеспечения производится за счет собственных средств Банка. Часть прибыли Банка будет увеличивать собственные средства, что позволит Банку сохранять лидирующее место по размеру собственных средств в банковской системе Нижегородской области.

**Развитие сети филиалов и отделений**

На сегодняшний день филиалы и дополнительные и операционные офисы ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» находятся в 18 городах Нижегородской области – Саров, Нижний Новгород, Дзержинск, Арзамас, Кстово, Шахунья, Заволжье, Городец, Выкса, Балахна, Бор, Богородск, Ворсма, Кулебаки, Навашино, Павлово, Первомайск, Семенов - и селе Дивеево, а также в Москве, Сыктывкаре, Чебоксарах и Владимире.

Учитывая сложившуюся экономическую ситуацию в стране и тенденции развития банковских услуг, Банк в ближайшее время не планирует наращивать число новых отделений. При этом действующие отделения продолжат свою работу.

Акцент будет ставиться на повышение эффективности действующих точек сети за счет увеличения количества реализуемых через них продуктов и услуг в расчете на одного клиента, а также за счет повышения размера получаемой точкой сети прибыли в расчете на одного сотрудника. Для реализация данных планов Банк будет совершенствовать бизнес-процессы, оптимизировать функционал и численность персонала точек сети, развивать персонал в части совершенствования навыков продаж и клиенториентированного сервиса.

Также задачей Банка будет дальнейшая работа по приведению действующих отделений Банка в соответствие с утвержденными в Банке стандартами оформления офисов и современными требованиями качества банковского сервиса.

**6. Информация об объеме каждого из использованных ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2016 году видов энергетических ресурсов .**

Расходы энергоресурсов в 2016 году в целом по Банку:

* на бензин составили 4 393,27 тыс. рублей, что соответствует 139 368,21 литрам;
* на дизтопливо составили 3 314,56 тыс. рублей, что соответствует 110080,81 литрам;
* на газ составили 62 тыс. рублей, что соответствует 12,27 куб. м.;
* на электроэнергию составили 12 265,05 тыс. рублей, что соответствует 2412465,79 квт;
* на тепловую энергию составили 7 294,8 тыс. рублей, что соответствует 3 988,52 Гкал.

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

В 2016 году на выплату дивидендов по результатам работы за 2015 год было направлено 774 924 115.50 руб., что составило 0,6160 руб. на одну акцию, выплачено –

664 372 366,16 руб.

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

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 риск, 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.

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.

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"](garantF1://70186876.0), 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».

**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 и 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.

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%.

По состоянию на 01.01.2017г. просроченная задолженность (балансовая) по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам составила 419 942 т.р., уменьшилась по сравнению с началом года на 122 757 т.р. (на 01.01.16г. – 542 699 т.р.). В целом доля просроченной задолженности незначительна и составляет 1,95% от общего объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

88% 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 в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 кат кач), по всем типам клиентов, составляет 12%.

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.

**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 понесённых 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) внутренних нормативных документов, стандартизации проводимых банковских операций и сделок, автоматизации банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк осуществляет расчет 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 указанным 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.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков у Банка вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке продуктов и документов, а также несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию правовых вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации проводится анализ причин их возникновения, оценка уровня правового риска, размера финансовых потерь (убытков) и их возмещения, а также принимаются меры по минимизации правового риска.

С целью управления и контроля за правовым риском Банк проводит следующие мероприятия:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает обязательность согласования (визирования) Юридическим департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

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

**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 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 осуществляет Департамент управления рисками и Служба внутреннего контроля Банка.

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

В Банке разработан план мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банкав 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.

**Рыночный риск**

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 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 01.01.2017г. вызвало бы чистый убыток (чистый доход) Банка от переоценки иностранной валюты в сумме 113,0 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](garantF1://70732382.3) 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.

**9.** [**Перечень совершенных ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2016 году крупных сделок**](#Перечень)**.**

В 2016 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки (за исключением сделок с заинтересованностью), на совершение которых в соответствии с Уставом ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершались.

**10.** [**Перечень совершенных ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2016 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**](#Перечень2)**.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Участники сделки*** | ***Условия сделки*** | ***Заинтересованное лицо*** |
| 1 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, Президента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Изменение условий кредитования: снижение процентной ставки с 15,5 % до 14 % годовых | Член Совета директоров, член Правления, Президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 2 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 50 млн. рублей, сроком – 2 года, по ставке 15 % годовых | Член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 3 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 20 млн. рублей, сроком – 2 года, по ставке 15 % годовых | Член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 4 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» - Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров, акционера, владеющего более 20 % акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 2 млн. рублей, сроком – 1 год, по ставке 15 % годовых | Член Совета директоров,  Акционер, владеющий более 20 % акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 5 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» -Кредитор и Заемщик (член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 600 тыс. рублей, сроком – 36 мес., по ставке 15,9 % годовых | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 6 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» -Кредитор и Заемщик (член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 4 млн. рублей, сроком – 60 мес., по ставке 15,9 % годовых | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 7 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Клиент (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, Президента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Установление стоимости по инкассации:  - Сбор и доставка наличных денег Клиента в Банк (тариф за заезд) - 500 рублей в т.ч. НДС в месяц, независимо от количества заездов  - Полистный и поштучный пересчет доставленных наличных денег - 1500 рублей в месяц, независимо от проикассированной суммы | Член Совета директоров, член Правления, Президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 8 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Клиент (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, Президента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Установление стоимости по инкассации:  - Сбор и доставка наличных денег Клиента в Банк (тариф за заезд) - 2250 рублей в месяц в т.ч. НДС  - Полистный и поштучный пересчет доставленных наличных денег - 4000 рублей в месяц  - Повторный заезд к Клиенту (по вине Клиента, либо в связи с отказом из-за неготовности инкассаторских сумок и т.д.) - 50 рублей, в т.ч. НДС | Член Совета директоров, член Правления, Президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 9 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Совета директоров, акционера, владеющего более 20 % акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»)» | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 1 010тыс.руб., сроком – 92 дня, по ставке 10% | Член Совета директоров,  Акционер, владеющий более 20 % акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 10 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозиты в сумме 14 млн.руб., сроком – 3 месяца, по ставке 11% | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 11 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозиты в сумме 16 млн.руб., сроком – 3 месяца, по ставке 11% | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 12 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, Президента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 2 млн. рублей, сроком – 1 год, по ставке 13 % годовых | Член Совета директоров, член Правления, Президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 13 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 450 млн. рублей, сроком до 31.12.2017 года, по ставке 12.75 % годовых, с платой за неиспользованный лимит 1% годовых | Член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 14 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, Президента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 130 млн. рублей, сроком – до 3 лет, по ставке 12 % годовых | Член Совета директоров, член Правления, Президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 15 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 15 млн. рублей, сроком – 1 год, по ставке 16 % годовых | Член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 16 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Клиент (физическое лицо, являющееся связанным с Банком лицом, в том числе член Совета директоров и/или член Правления Банка, а также их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные лица на дату совершения каждой конкретной сделки) | 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:  - открытие в Банке на имя Клиента банковского вклада/счета, в т.ч. удостоверенного сберегательного сертификата;  - совершение по поручениям Клиента за вознаграждение сделок купли-продажи ценных бумаг (торговых операций);  - открытие в Банке на имя Клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг (ценных бумаг) и/или учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги;  - использование электронных документов для обмена документами между Клиентом и Банком (в том числе в рамках договора «Клиент-Банк»);  - доверительное управление активами Клиента;  - депозитарное обслуживание Клиента;  - предоставление Клиенту в аренду сейфовой ячейки;  - открытие на имя Клиента Карточного счета, выдача карты, в том числе с лимитом овердрафта;  - поручительство перед Банком за третьих лиц;  - оказание Банком Клиенту полного комплекса банковских услуг и персонального обслуживания, в том числе конверсионных сделок с предельной суммой каждой конкретной сделки не более 1 % величины активов баланса Банка;  - предоставление кредитов в рамках, действующих в Банке программ потребительского кредитования, в том числе для сотрудников Банка, с предельной суммой на одного заемщика:   * в форме овердрафта - не превышает трех ежемесячных доходов, но не более 300 000 (Триста тысяч) рублей; * по программе кредитования сотрудников – не превышает 10 000 000 (Десять миллионов) рублей; * по процентам за пользование кредитом - ставки, действующие в Банке, согласно внутренним Положениям   Общая сумма предоставленных кредитов связанным с Банком лицам (в том числе заинтересованным): 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;  Иные условия сделок:  - каждая сделка осуществляется на основании типового договора по типовой форме, действующей в Банке на дату заключения сделки;  - каждая сделка заключается на стандартных условиях (процентные ставки по вкладу, кредиту, тарифы, иные ценовые /стоимостные параметры сделки), предлагаемые Банком на момент заключения соответствующей сделки, в том числе установленные программами кредитования.  Срок действия решения:  Один календарный год. |  |
| 17 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Совета директоров, акционера, владеющего более 20 % акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 31 млн.руб., сроком – 93 дня, по ставке 11% | Член Совета директоров,  Акционер, владеющий более 20 % акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 18 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 30 млн.руб., сроком – 3 месяца, по ставке 11% | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 19 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» -Кредитор и Заемщик (член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 15 млн. рублей, сроком – 60 мес., по ставке 15,9 % годовых | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 20 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» -Кредитор и Заемщик (член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 10 млн. рублей, сроком – 60 мес., по ставке 15,9 % годовых | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 21 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Клиент (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, Президента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Оказание услуги по доставке денежных ценностей в присутствии клиента - 100 000 руб., в т.ч. НДС 18 % (15 254 руб. 24 коп.).  Срок действия договора не должен превышать 2 месяца с даты заключения.  Срок действия решения: Один календарный год.  Остальные виды услуг оплачиваются в соответствии с действующим Перечнем тарифов и услуг. | Член Совета директоров, член Правления, Президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 22 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 14 млн.руб., сроком – 91 день, по ставке 11% | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 23 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 16 млн.руб., сроком – 91 день, по ставке 11% | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 24 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Клиент (аффилированное лицо члена Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Установление стоимости по инкассации:  - Сбор и доставка наличных денег Клиента в Банк (тариф за заезд) - 10000 руб. + НДС, не более 20 заездов в месяц, за доставку денежных средств в кассу предприятия по чекам. С 21 заезда по стандартным тарифам банка | Член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 25 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Совета директоров, акционера, владеющего более 20 % акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 1,8 млн.руб., сроком – 182 дня, по ставке 8,5% | Член Совета директоров,  Акционер, владеющий более 20 % акций ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 26 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 30 млн.руб., сроком – 91 день, по ставке 10% | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 27 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и Вкладчик (аффилированное лицо члена Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Привлечение денежных средств на депозит в сумме 14 млн.руб., сроком – 90 дней, по ставке 10% | Член Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 28 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, Президента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 169 млн. рублей, сроком – до 3 лет, по ставке 12 % годовых | Член Совета директоров, член Правления, Президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 29 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Кредитор и Заемщик (аффилированное лицо члена Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление кредитных ресурсов в размере 300 млн. рублей, сроком – до 01.06.2018г, по ставке 12,5 % годовых | Член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 30 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Гарант и Выгодоприобретатель (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, Президента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление банковской гарантии на сумму 31 900тыс. рублей, сроком – до 30.08.2018г, комиссия за предоставление банковской гарантии 2 % годовых | Член Совета директоров, член Правления, Президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |
| 31 | ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»- Гарант и Выгодоприобретатель (аффилированное лицо члена Совета директоров, члена Правления, Президента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК») | Предоставление банковской гарантии на сумму 58 100 тыс. рублей, сроком – до 30.08.2018г, комиссия за предоставление банковской гарантии 2 % годовых | Член Совета директоров, член Правления, Президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» |

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

Отчет о заключенных ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2016 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность,  утвержден Советом директоров Банка 29.03.2017г. (Протокол № 4).

Информация об одобрении сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Положение Банка России от 30 декабря 2014 г. N 454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", раскрывалась на сайте раскрытия информации <http://disclosure.1prime.ru/portal/default.aspx?emId=5254004350> в форме сообщений о существенных фактах.

**11.** [**Состав Совета директоров ПАО**](#Состав) **«САРОВБИЗНЕСБАНК».**

**За период с 01.01.2016 по 06.06.2016г.**

*(Состав Совета директоров избран общим собранием акционеров 14 декабря 2015 года, Протокол № 2)*

1. Алушкина Ирина Арьевна
2. Барчук Василий Васильевич
3. Гндолян Роберт Робертович
4. Зимин Игорь Валерьевич
5. Илькаев Радий Иванович
6. Лавричев Олег Вениаминович
7. Сидорок Иван Евгеньевич
8. Травин Владимир Валентинович

**За период с 06.06.2016 по 31.12.2016г.**

*(Состав Совета директоров избран общим собранием акционеров 06 июня 2016 года, Протокол № 1)*

1. Алушкина Ирина Арьевна
2. Барчук Василий Васильевич
3. Зимин Игорь Валерьевич
4. Илькаев Радий Иванович
5. Котов Сергей Анатольевич
6. Лавричев Олег Вениаминович
7. Сидорок Иван Евгеньевич
8. Травин Владимир Валентинович

*Сведения об основном месте работы членов Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» представлены на период исполнения ими своих обязанностей членов Совета директоров Банка.*

1. **Алушкина Ирина Арьевна** – **член Совета директоров Банка**, **Президент Банка** (в декабре 2015 года в соответствии с Уставом Банка избрана Советом директоров Президентом Банка на 5 лет).

Родилась в 1963 году в гор.Нижний Новгород.

В 1987г. окончила Горьковский политехнический институт им. А.А. Жданова, квалификация — инженер-теплоэнергетик по специальности атомные электростанции и установки.

В 1996г. окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт, квалификация — экономист по специальности финансы и кредит.

С 15.12.2005г. по настоящее время — член Совета Директоров Банка.

С 16.12.2005г. по настоящее время — Президент Банка.

Доля участия в уставном капитале Банка – 19,99% УК

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 19,99% УК.

Является «зависимым» членом Совета директоров.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Алушкиной И.А. не совершались.

1. **Барчук Василий Васильевич** - **Председатель Совета директоров Банка.**

Родился в 1941 году в гор.Комсомольск-на-Амуре Хабаровского края.

В 1968г. окончил Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, квалификация — экономист.

В 1984г. окончил Академию народного хозяйства, квалификация — специалист по управлению народным хозяйством.

С 08.2004г. по 22.10.2015г. — Председатель Совета директоров АО Межрегиональный Негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ» (ранее Большой Пенсионный фонд).

С 23.10.2015г. по настоящее время — Советник Президента АО Межрегиональный Негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ».

С 30.05.2014г. по настоящее время — Председатель Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

С 05.06.2015г. по настоящее время – член Комитета по вознаграждениям.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

Является «независимым» членом Совета директоров.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Барчуком В.В. не совершались.

1. **Гндолян Роберт Робертович** - **член Совета директоров Банка.**

Родился в 1983 году в гор.Москва.

В 2005г. окончил Государственный университет Высшая школа экономики, квалификация — экономист, специальность — экономика и управление на предприятии.

С 2004г. по настоящее время — генеральный директор ООО «Инвест-Групп».

С 14.12.2015г. по 06.06.2016г. — член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Доля участия в уставном капитале Банка – с 09.11.2015г. по 06.07.2016г. - 9,99% УК, 07.07.2016г. - 4,997% УК, с 08.07.2016г. по 10.07.2017г. - 0% УК, с 11.07.2016 г.- 9,99% УК.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – с 09.11.2015г. по 06.07.2016г. - 9,99% УК, 07.07.2016г. - 4,997% УК, с 08.07.2016г. по 10.07.2017г. - 0% УК, с 11.07.2016 г.- 9,99% УК.

Является «независимым» членом Совета директоров.

В течение отчетного года (07.07.2016г., 08.07.2016г., 11.07.2016г.) Гндоляном Р.Р. совершены три сделки по отчуждению обыкновенных акций Банка в количестве 126 674 124 (Сто двадцать шесть миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи сто двадцать четыре) шт. и приобретены обыкновенные акции Банка в количестве 126 674 124 (Сто двадцать шесть миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи сто двадцать четыре) шт. в результате двух сделок.

1. **Зимин Игорь Валерьевич – член Совета директоров Банка.**

Родился в 1980 году в гор.Шахунья Горьковской области.

В 2002 г. окончил Волго-Вятскую Академию Государственной Службы, квалификация — менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление».

В 2014 г. окончил Московскую Школу Управления «СКОЛКОВО», квалификация «Мастер делового администрирования».

С 2007г. - кандидат экономических наук.

С 01.03.2006г. по настоящее время  — Генеральный директор ООО «НефтеТрейдингГрупп».

С 01.10.2011г. по настоящее время — Генеральный директор ООО «Энтиком-Инвест».

С 27.07.2011г. по настоящее время – Генеральный директор ЗАО «НефтеТрейдингГрупп».

С 23.05.2008г. по настоящее время – Генеральный директор ООО «Интеркоммерц».

С 21.09.2010 г. по настоящее время – Генеральный директор ООО «Агроснаб».

С 31.03.2016 г. по настоящее время – Генеральный директор ООО «НТГ».

С 02.04.2012г. по настоящее время — член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

С 01.10.2015г. по настоящее время – Председатель Комитета по вознаграждениям.

Доля участия в уставном капитале Банка – с 10.11.2015г. по 11.07.2016г. – 9,99 % УК, 12.07.2016г. - 5,12% УК, 13.07.2016г. - 4,997% УК, с 14.07.2016г. - 0% УК.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – с 10.11.2015г. по 11.07.2016г. – 9,99 % УК, 12.07.2016г. - 5,12% УК, 13.07.2016г. - 4,997% УК, с 14.07.2016г. - 0% УК.

Является «независимым» членом Совета директоров.

В течение отчетного года (с 12.07.2016г. по 14.07.2016г.) Зиминым И.В. приобретены обыкновенные акции Банка в количестве 1 498 442 (Один миллион четыреста девяносто восемь тысяч четыреста сорок две) шт. и совершены три сделки по отчуждению обыкновенных акций Банка в количестве 127 234 442 (Сто двадцать семь миллионов двести тридцать четыре тысячи четыреста сорок две) шт.

1. **Илькаев Радий Иванович** – **член Совета директоров Банка.**

Родился в 1938 году в с.Тутура Жигаловского района Иркутской области.

В 1961г. окончил Ленинградский университет, физический факультет, квалификация — физик по специальности физика.

Доктор физико-математических наук (01.09.1982), Академик РАН (22.05.2003).

С 17.01.2008г. по настоящее время — Научный руководитель Российского Федерального Ядерного Центра (РФЯЦ-ВНИИЭФ).

С 20.04.2001г. по 15.06.2006г. — Председатель Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

С 16.06.2006г. по настоящее время — член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Доля участия в уставном капитале Банка – с 05.09.2011г. – менее 1% УК.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – с 05.09.2011г. – менее 1% УК.

Является «зависимым» членом Совета директоров.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Илькаевым Р.И. не совершались.

1. **Котов Сергей Анатольевич – член Совета директоров Банка.**

Родился в 1962 году в гор.Ростов –на-Дону.

В 1992г. окончил Московский юридический институт, квалификация — юрист, специальность — «Правоведение».

В 2000г. окончил Нижегородский государственный Университет им. Лобачевского, квалификация — экономист, специальность — «Финансы и кредит».

В 2013г. получил сертификат Корпоративного Университета Бизнес-Школы «РГС» «Стандарты Управления Персоналом.

В 2014г. получил сертификат ООО «ФКД консалт» обучение «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Типология отмывания денег. Судебно-Арбитражная практика».

С 16.09.2005г. по настоящее время — директор Филиала ПАО «Росгосстрах» в Нижегородской области.

С 01.11.2010г. по настоящее время — директор Филиала НПФ «РГС» в Нижегородской области.

С 01.10.2011г. — по настоящее время - руководитель Центра продаж универсальной сети ПАО «СК «РГС-Жизнь» в Нижегородской области.

С 06.06.2016г. по настоящее время — член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

Является «независимым» членом Совета директоров.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Котовым С.А. не совершались.

1. **Лавричев Олег Вениаминович – член Совета директоров Банка.**

Родился в 1962 году в г.Николаев, Украина.

В 1985г. окончил Горьковский политехнический институт по специальности электрооборудование судов, квалификация — инженер-электрик.

В 2001г. окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И.Лобачевского по специальности менеджмент, квалификация — магистр менеджмента.

В 1998 г. прошел профессиональную переподготовку в Институте развития бизнеса, специалист по антикризисному управлению ФСДН, оценке бизнеса и недвижимости.

В 2001г. прошел профессиональную переподготовку в Нижегородском государственном университете им. Н.И.Лобачевского по программе «Юриспруденция».

С 07.06.2008г. по настоящее время — Генеральный директор АО «Арзамасский приборостроительный завод им. П.И.Пландина.

С 06.06.2009г. по настоящее время — член Совета директоров АО «Арзамасский приборостроительный завод им. П.И.Пландина».

С 26.10.2010 г. по настоящее время – член Совета Нижегородской Ассоциации промышленников и предпринимателей.

С 12.12.2008г. по настоящее время – Президент Спортивной федерации фехтования Нижегородской области.

С 11.10.2011 г. по настоящее время – Президент Арзамасской Ассоциации промышленников и предпринимателей «Развитие».

С 01.01.2015г. по настоящее время — заведующий кафедрой «Инновационные промышленные технологии Арзамасского политехнического института (филиала) федерального государственного бюджетного Образовательного учреждения высшего образования «Нижегородский государственный технический университет им.Р.Е.Алексеева».

С 14.12.2015г. по настоящее время — член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Депутат Законодательного собрания Нижегородской области.

С 14.03.2010 г. по 13.11.2014г. – Депутат Арзамасской городской Думы Нижегородской области.

С 13.11.2014г. по настоящее время - Депутат Законодательного собрания Нижегородской области.

С 11.10.2016г. по настоящее время – Председатель Комитета по экономике и промышленности.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

Является «независимым» членом Совета директоров.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Лавричевым О.В. не совершались.

1. **Сидорок Иван Евгеньевич – член Совета директоров Банка.**

Родился в1978 году в гор.Краснодаре.

В 2005г. окончил Нижегородский Государственный Лингвистический Университет, квалификация  — экономист по специальности «Финансы и кредит».

2014-2015 гг.  — Программа СКОЛКОВО Executive MBA.

С 17.02.2009г. по 13.02.2015г. — заместитель генерального директора ЗАО ТД «Нижегородский масло-жировой комбинат».

С 13.02.2015г. по настоящее время — заместитель генерального директора АО ТД «Нижегородский масло-жировой комбинат».

С 01.02.2005г. по настоящее время – экономист по финансовому планированию и прогнозированию (по совместительству).

С 2010 г. ежегодно избирается в состав Совета Директоров:

С 30.06.2016г. по настоящее время – член Совета директоров АО ТД «Нижегородский масло-жировой комбинат»

С 30.06.2016г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Екатериновский элеватор»

С 22.06.2016г. по настоящее время - Председатель Совета директоров ОАО «Урюпинский МЭЗ»

С 30.06.2016г. по настоящее время - Председатель Совета директоров АО «Пестравское хлебоприёмное  предприятие»

С 11.06.2013г. по 30.05.2014г. — член Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

С 05.06.2015г. по настоящее время — член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

С 01.10.2015г. по настоящее время – член Комитета по вознаграждениям.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

Является «независимым» членом Совета директоров.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Сидорком И.Е. не совершались.

1. **Травин Владимир Валентинович – член Совета директоров Банка.**

Родился в 1960 году в пос.Б-Козино Балахнинского р-на Горьковской области.

В 1983 г. окончил Московский физико-технический институт, квалификация — экспериментальная ядерная физика по специальности инженер-физик.

С 15.04.2010г. по 06.06.2012г. — Председатель Совета директоров ОАО «Атомэнергопроект».

С 01.11.2012г. по настоящее время — Председатель Совета директоров ООО «Центр-Т».

С 14.12.2015г. по настоящее время — член Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Доля участия в уставном капитале Банка – 26,33 % УК.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – 26,33 % УК.

Является «зависимым» членом Совета директоров.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Травиным В.В. не совершались.

**12. Сведения о Президенте ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и членах Правления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».**

Состав Правления избран Советом директоров (протокол от 28 апреля 2015 года № 5 и протокол от 15.04.2016г. № 3) в следующем составе:

1. Алушкина Ирина Арьевна
2. Андреева Эльвира Анатольевна
3. Бартков Вячеслав Юрьевич
4. Бойкова Евгения Алексеевна
5. Грачева Татьяна Николаевна
6. Карманов Александр Евгеньевич
7. Лебедев Василий Анатольевич
8. Ливен Алексей Анатольевич
9. Логинов Игорь Владимирович
10. Отмахов Дмитрий Геннадьевич
11. Парикова Татьяна Евстафьевна

**Алушкина Ирина Арьевна** – **Председатель Правления Банка** (в декабре 2015 года в соответствии с Уставом Банка избрана Советом директоров Президентом Банка на 5 лет).

Родилась в 1963 году в гор.Нижний Новгород.

В 1987г. окончила Горьковский политехнический институт им. А.А. Жданова, квалификация — инженер-теплоэнергетик по специальности атомные электростанции и установки.

В 1996г. окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт, квалификация — экономист по специальности финансы и кредит.

С 15.12.2005г. по настоящее время — член Совета Директоров, член Правления Банка.

С 16.12.2005г. по настоящее время — Президент Банка.

Стаж в банковской сфере 21год 6 месяцев.

Доля участия в уставном капитале Банка – 19,99% УК.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка с 30.12.2011г. – 19,99% УК.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Алушкиной И.А. не совершались.

***Члены Правления***:

1. **Андреева Эльвира Анатольевна** – **член Правления Банка.**

Родилась в 1970 году в гор.Горький.

В 1992г. окончила Нижегородский государственный университет им. Н.И.Лобачевского, специальность — системы НТИ, квалификация — информатика.

В 1997г. окончила Нижегородский государственный университет им. Н.И.Лобачевского, специальность — юриспруденция, квалификация — юрист.

С 16.12.2005г. по настоящее время — директор юридического департамента ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж в банковской сфере 17 лет 10 месяцев.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Андреевой Э.А. не совершались.

1. **Бартков Вячеслав Юрьевич – член Правления Банка.**

Родился в 1975 году в п.Бубновка Киренского р-на Иркутской области.

В 1999г. окончил Казанский финансово-экономический институт, специальность — финансы и кредит, квалификация — экономист.

В 2002г. окончил Байкальский государственный университет экономики и права, специальность — юриспруденция, квалификация — юрист.

В 2003г. окончил Государственный университет — Высшая школа экономики (профессиональная переподготовка по программе «Инспектор коммерческого банка -банковский менеджер), квалификация — управление коммерческим банком.

С 26.10.2007г. по 10.08.2012г. — ОАО «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»:

С 26.10.2007г. по 17.01.2010г. — директор Департамента регионального развития.  
С 18.01.2010г. по  22.07.2010г. — региональный директор департамента регионального развития.  
С 23.07.2010г. по  10.03.2011г. — директор департамента розничного бизнеса.

С 11.03.2011г. по  22.11.2011г. — региональный директор департамента регионального развития.  
С 23.11.2011г. по 04.07.2012г. — директор филиала «Хабаровский».

С 05.07.2012г. по 10.08.2012г. — региональный директор департамента регионального развития.  
С 20.08.2012г. по 24.09.2012г. — директор департамента розничных продаж ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 25.09.2012г. по настоящее время - Вице-президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж работы в банковской сфере — 17 лет 7 месяцев.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Бартковым В.Ю. не совершались.

1. **Бойкова Евгения Алексеевна – член Правления Банка**.

Родилась в 1961 году в городе Тула.

В 1983г. окончила Тульский политехнический институт, специальность — автоматизированные системы управления, квалификация — инженер-системотехник.

В 1997г. окончила Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, квалификация — экономист, специальность — финансы и кредит.

С 01.03.1998г. по 18.06.2001г. — заместитель главного бухгалтера ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 19.06.2001г. по 02.03.2005г.— директор финансово-аналитического департамента ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 03.03.2005г.  по 15.12.2005г. — заместитель Председателя Правления ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 16.12.2005г. по настоящее время - Старший Вице-президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж в банковской сфере - 22 года 6 месяцев.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Бойковой Е.А. не совершались.

1. **Грачева Татьяна Николаевна – член Правления Банка**.

Родилась в 1959 году в с.Шатки-1 Шатковского р-на Горьковской области.

В 1980г. окончила Ленинградский институт советской торговли им. Ф. Энгельса; специальность по образованию — бухгалтерский учет, квалификация — экономист.

С 01.07.1991г. по 30.09.1992г. — заместитель главного бухгалтера ОРС ВНИИЭФ.

С 01.10.1992г.  по 31.08.1993г. — экономист по финансовой работе учетно-финансового отдела ОРС ВНИИЭФ.

С 01.09.1993г. по 18.05.1994г. — начальник экономического отдела ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 19.05.1994г. по настоящее время - главный бухгалтер ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж в банковской сфере - 23 года 3 месяца.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Грачевой Т.Н. не совершались.

1. **Карманов Александр Евгеньевич – член Правления Банка**.

Родился в 1962 году в гор. Кирово-Чепецк Кировской области.

В 1985г. окончил Горьковский государственный университет им. Н.И.Лобачевского, специальность — организация механизированной обработки экономической информации, квалификация — инженер-экономист.

В 1997г. окончил Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров при Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов по программе «Международные расчеты и валютные операции банка».

С 16.12.2005г. по 02.08.2009г. — Вице-президент - руководитель СВК ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 03.08.2009г. по 04.09.2011г. — Первый Вице-президент ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 05.09.2011г. по настоящее время - Старший Вице-президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж в банковской сфере - 22 года 5 месяцев.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Кармановым А.Е. не совершались.

1. **Лебедев Василий Анатольевич** – **член Правления Банка**.

Родился в 1968 году в гор.Арзамас-16 Горьковской области.

В 1995г. окончил Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет), специальность — прикладная математика, квалификация — инженер.   
В 1999г. окончил Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров при Санкт-Петербургском государственном университете экономики и финансов, Программа «Финансы и кредит».

В 2003г. окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И.Лобачевского, степень магистра менеджмента по направлению «менеджмент».

С 16.12.2005г. по 24.11.2008г. - Первый Вице-президент ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

С 25.11.2008г. по 25.01.2009г. - заместитель Председателя Правления ЗАО «Нижегородпромстройбанк».

С 26.01.2009г. по 04.09.2011г. - Председатель Правления ЗАО «Нижегородпромстройбанк».  
С 05.09.2011г. по настоящее время - Первый Вице-президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж в банковской сфере - 18 лет 7 месяцев.

Доля участия в уставном капитале Банка – с 09.11.2015 г. по 07.07.2016г. - 0,19% УК, с 08.07.2016г. по 10.07.2016г. - 0,387% УК, 11.07.2016г. - 0,313% УК, с 12.07.2016г. - 0,19% УК.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – с 09.11.2015 г. по 07.07.2016г. - 0,19% УК, с 08.07.2016г. по 10.07.2016г. - 0,387% УК, 11.07.2016г. - 0,313% УК, с 12.07.2016г. - 0,19% УК.

В течение отчетного года (08.07.2016г., 11.07.2016г., 12.07.2016г.) Лебедевым В.А. совершены одна сделка по приобретению обыкновенных акций Банка в количестве 2 436 566 (Два миллиона четыреста тридцать шесть тысяч пятьсот шестьдесят шесть) шт. и две сделки по отчуждению обыкновенных акций Банка в количестве 2 436 566 (Два миллиона четыреста тридцать шесть тысяч пятьсот шестьдесят шесть) шт.

1. **Ливен Алексей Анатольевич** – **член Правления Банка**.

Родился в 1971 году в гор.Горький.

В 1993г. окончил Нижегородский государственный технический университет им. Алексеева Р.Е., специальность — автомобили и автомобильное хозяйство, квалификация — инженер — механик.

С 03.07.2000г. по 16.11.2008г. — директор департамента по работе с клиентами ОАО «НСКБ - Гарантия».  
С 17.11.2008г. по 14.12.2008г. — директор департамента по работе с клиентами ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».   
С 15.12.2008г. по настоящее время - Вице-президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж в банковской сфере – 22 года 10 месяцев.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Ливеном А.А. не совершались.

1. **Логинов Игорь Владимирович** – **член Правления Банка**.

Родился в 1963 году в пос.Большое Козино Балахнинского р-на Горьковской области.

В 2004г. окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И.Лобачевского, квалификация — экономист-менеджер, специальность — экономика и управление на предприятии (в машиностроении).

С 16.12.2005г.  по 13.04.2008г. — директор департамента по управлению кредитными рисками и проблемными активами ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

С 14.04.2008г. по 25.11.2008г. — Вице-президент ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

С 26.11.2008г. по 04.09.2011г. — Первый Вице-президент ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 05.09.2011г. по настоящее время - Старший Вице-президент ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж в банковской сфере -11 лет 10 месяцев.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Логиновым И.В. не совершались.

1. **Отмахов Дмитрий Геннадьевич** – **член Правления Банка**.

Родился в 1973 году в гор.Княгинино Княгининского р-на Горьковской области.

В 1995 году окончил Нижегородскую Государственную сельскохозяйственную Академию, специальность — экономика и управление в отраслях АПК, квалификация  — экономист-организатор.

С 28.10.2005г. по 04.09.2011г. — Заместитель Председателя Правления ЗАО «Нижегородпромстройбанк».  
С 05.09.2011г. по 28.07.2015г. — Вице-президент — управляющий НФ «НПСБ» ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 29.07.2015г.  по настоящее время - Вице-президент-региональный директор Нижегородской региональной дирекции ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж в банковской сфере - 21 год 2 месяца.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Отмаховым Д.Г. не совершались.

1. **Парикова Татьяна Евстафьевна** – **член Правления Банка**.

Родилась в 1959 году в дер. Сенюшкино Горномарийского р-на Марийской АССР.

В 1981г. окончила Марийский государственный педагогический институт им. Н.К.Крупской, специальность — английский и немецкий язык, квалификация — учитель английского и немецкого языка.

В 1996г. окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт, квалификация — экономист, специальность — финансы и кредит.

С 16.12.2005г. по 04.09.2011г. — заместитель директора Нижегородского филиала «Гарантия».  
С 05.09.2011г. по 30.09.2011г. — директор департамента кредитования ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».  
С 01.10.2013г. по настоящее время — директор департамента управления рисками ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Стаж в банковской сфере – 31 год 3 месяца.

Доля участия в уставном капитале Банка – не участвует.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Париковой Т.Е. не совершались.

**13. Основные положения политики ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в 2016 году. Сведения о размере вознаграждения органов управления ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».**

# Основными документами Банка, определяющими политику ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения 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 определил 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 в 2016 году включала 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 Правлением Банка, и компенсационные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оклад устанавливался 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 в 2016 году производились только в денежной форме.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банк учитывал 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.

Изменений целевых уровней вышеуказанных показателей за отчетный период не произошло.

Подробнее о видах нефиксированной части оплаты труда:

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

*Квартальная премия* зависела 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.

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.
* Объём кредитного портфеля юридических и физических лиц
* Объём привлеченных вкладов
* Прирост количества действующих банковских карт
* Сумма чистых непроцентных доходов
* Объём средств на расчётных счетах юридических лиц
* Объём 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. Общий фонд выплаты вознаграждения по итогам 2016г. года был сформирован в размере 100% от базового. Расчет вознаграждения за год для отдельных подразделений и сотрудников Банка был произведен в соответствии с Положением.

В соответствии с Положением при оплате труда 1 и 2 категорий работников применяются следующие особенности.

Для работников Банка, относящихся к Категории 2 (подразделений, осуществляющих 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 (внебалансовом учете) 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.

Размер вознаграждения выплаченного Банком в течение 2016 года по каждому из органов управления Банка:

Совету директоров Банка – 2 400 тыс.руб.

Правлению Банка – 108 063 тыс.руб.

Компенсации расходов, связанных с исполнением функций члена органов управления Банка в течение 2016 года не производилось.

В сумму всех выплат, начисленных членам Правления Банка, включаются заработная плата, стимулирующие выплаты за 2015 и 2016 года (премия за месяц, премия за квартал, премия по итогам работы за 2015 год, вознаграждение за выполнение планового задания за 2015 год), 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.

Раскрытие информации о системе оплаты труда согласно Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 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» с учетом требований Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»:

Общая величина начисленного вознаграждения за 2016 год членам исполнительных органов (Президенту и Членам Правления Банка) и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков составила 129 943 тыс. руб.:

- фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную часть оплаты труда) – 37 120 тыс.руб.

- нефиксированная часть оплаты труда – 92 823 тыс.руб.

Кроме того, размер отложенной части вознаграждения за 2016 год на срок 3 года составил – 61 608 тыс.руб.

В сумму всех выплат, начисленных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков включаются заработная 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.

Иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в структуре Банка нет. Выплат при увольнении, корректировок вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков в отчетном году не производилось.

**14. Сведения о политике Банка в области охраны окружающей среды и   
 экологической политике Банка.**

Банк соблюдает требования законодательства РФ в области охраны окружающей среды и экологии. Своевременно осуществляет предусмотренные законодательством платежи и предоставляет отчетную документацию.

**15. Сведения о социальном развитии, охране здоровья работников, их профессиональном обучении, обеспечении безопасности труда.**

Банк строит кадровую и социальную политику на принципах подхода к персоналу как одному из важнейших факторов эффективности и конкурентоспособности Банка.

Банк обеспечивает высокий профессиональный уровень своих сотрудников путем непрерывного обучения и развития, как силами внутреннего учебного центра, так и с привлечением внешних тренеров и специализированных организаций.

Банк стремится к повышению качества трудовой жизни своих работников. Банк обеспечивает охрану труда и обеспечение безопасности труда, в полной мере исполняя требования законодательства РФ в части специальной оценки условий труда и организации и проведения систематических медицинских осмотров сотрудников, подлежащих таким осмотрам в соответствии с проведенными условиями оценки труда.

Кадровая и социальная политика Банка предусматривает обеспечение достойных и справедливых условий оплаты труда, способствующих стабилизации коллектива Банка и закреплению кадров. Также банком оказывается помощь сотрудникам, попавшим в сложную жизненную ситуацию - потерявшим близких родственников или вынужденным оплачивать дорогостоящее лечение. Банком выделяются средства на проведение корпоративных мероприятий, как развлекательных (совместное празднование Нового года, 23 февраля, 8 марта), так и обучающих или командообразующих (например, проведение выездных семинаров для руководителей точек сети).

[**16. Сведения о соблюдении ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления**](#Сведенияособлюдении)**.**

**Наиболее существенные аспекты модели и практики корпоративного управления в Банке**

Принятая в Банке модель корпоративного управления опирается на нормы действующего законодательства, на принципы Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России, а также на международные стандарты корпоративного управления.

Реализуемая в Банке модель корпоративного управления обеспечивает:

- реализацию и защиту прав акционеров;

- осуществление Советом директоров стратегического управления;

- контроль со стороны Совета директоров за деятельностью органов управления Банка, а также подотчетность перед акционерами;

- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка путем построения эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками;

- своевременное и точное раскрытие информации по всем существенным вопросам, касающимся деятельности Банка, включая его финансовое положение, результаты деятельности, структуру управления и т.д.

**Методология проведения проверки соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления**

Отчет о соблюдении принципов корпоративного управления составлен на основании проверки, проведенной Службой внутреннего аудита Банка, путем анализа и сопоставления Устава, внутренних документов Банка, а также имеющейся и доступной информации, сложившейся практики корпоративного управления в Банке (в том числе осуществляемых Банком мероприятий, связанных с проведением 06 июня 2016г. Общего годового собрания акционеров) с принципами Кодекса корпоративного управления, утвержденного Советом директоров 15.04.2016г., и Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. Результаты проверки приведены в Таблице:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Принципы корпоративного управления | Соблюдение/не соблюдение принципа. Краткое описание. | Объяснение ключевых причин, обстоятельств, в силу которых принцип не соблюдается или соблюдается не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления. |
| **1.** | Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав | | |
| **1.1.** | **Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.** | | |
| 1.1.1. | Общество создает для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам. | Соблюдается.  Банк обеспечивает возможность акционерам своевременно подготовиться к Общему собранию акционеров с информацией для принятия надлежащих решений, размещая материалы (информацию к собранию) как по месту нахождения Банка (г. Саров), так и по месту нахождения подразделения Банка в Н.Новгороде.  На сайте Банка: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru) поддерживается раздел для акционеров, в котором содержится информация о проведении общего собрания акционеров, информация по наиболее актуальным вопросам, включая вопрос об учете прав на акции, ответы на часто задаваемые вопросы акционеров, а так же имеются разделы с информацией о результатах деятельности Банка.  В Банке обеспечивается круглосуточная работа «Контакт-центра» для приема и обработки устных обращений, в том числе миноритарных акционеров и передача их Корпоративному секретарю для организации работы с обращением. |  |
| 1.1.2 | Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию должен давать акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем. | Соблюдается.  Сообщение о проведении общего собрания акционеров (далее – Сообщение) размещается на официальном сайте Банка: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru) и на сайте раскрытия информации: <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350> не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. Также в Сообщении указана информация: о месте проведения собрания, повестка дня собрания, о проезде к месту проведения Общего собрания и другая необходимая информация.  Банк обеспечивает доступ к материалам (информации) собрания не менее чем за 30 дней до даты его проведения. Адреса мест размещения информации (материалов), подлежащей предоставлению акционерам при подготовке к проведению годового общего собрания акционеров, время, в которое можно ознакомиться с материалами, телефоны для справок указаны в Сообщении.  Указанные действия предпринимались Банком и накануне общего собрания, прошедшего 06.06.2016г. |  |
| 1.1.3. | В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры должны иметь возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом. | Соблюдается.  Информация о собрании, информация об ознакомлении с материалами к собранию указана в Сообщении о проведении общего собрания и размещена на сайте Банка (см.пп.1.1.1 и 1.1.2)  В работе общего собрания участвуют Президент Банка, председатель ревизионной комиссии, главный бухгалтер, директор юридического департамента, корпоративный секретарь, также могут участвовать члены Правления, члены Совета директоров, кандидаты, выдвигаемые в состав Совета директоров, представители аудиторских организаций и др. Данные лица призваны давать квалифицированные ответы на вопросы участников общества. |  |
| 1.1.4. | Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы общества и вносить предложения в повестку дня общего собрания не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями. | Соблюдается.  В отчетном периоде Банк не отказывал в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества. |  |
| 1.1.5. | Каждый акционер должен иметь возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом. | Соблюдается.  Право голоса может быть реализовано любым способом – путем личного присутствия на общем собрании акционеров, либо направление почтой заполненного бюллетеня для голосования по вопросам повестки дня.  Кодекс корпоративного управления (п.3.2.14) содержит положения, в соответствии с которыми лицо, участвующее в собрании вправе до момента завершения Общего собрания акционеров, проводимого в форме собрания, потребовать заверения счетной комиссией копии заполненного им бюллетеня для голосования. |  |
| 1.1.6. | Установленный обществом порядок ведения общего собрания должен обеспечивать равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. | Соблюдается.  При проведении собрания 06.06.2016г. предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.  У всех акционеров, присутствующих на собрании, имелась возможность задать интересующие вопросы лицам – членам органов управления, главному бухгалтеру и др., а также высказать свое мнение.  Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании. |  |
| **1.2.** | **Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.** | | |
| 1.2.1. | Общество должно разработать и внедрить прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты. | Не соблюдался.  В Банке отсутствовал документ, в котором указан механизм определения размера дивидендов и их выплаты. | Механизм выплаты дивидендов определяется в соответствии с требованиями 208-ФЗ.  Расчет дивидендов производится в соответствии с действующим законодательством на основании предложений членов Совета директоров.  Общество утвердило Советом директоров внутренний документ, определяющий порядок выплаты дивидендов - «Дивидендную политику» (Протокол № 4 от 29.03.2017г.) |
| 1.2.2. | Обществу не рекомендуется принимать решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества. | Соблюдается.  В отчетном периоде экономически необоснованных решений Банком не принималось. |  |
| 1.2.3. | Общество не должно допускать ухудшения дивидендных прав существующих акционеров. | Соблюдается.  В отчетном периоде Банк не принимал действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав акционеров. |  |
| 1.2.4. | Общество должно стремиться к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости. | Соблюдается.  Во внутренних документах Банка прописан порядок осуществления сделок с аффилированными лицами, а также в Обществе определен порядок совершения сделок со связанными с Банком лицами (исключены льготные условия). |  |
| **1.3.** | **Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.** | | |
| 1.3.1 | Общество должно создать условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам. | Соблюдается.  В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, конфликты между акционерами в течение отчетного периода отсутствовали. |  |
| 1.3.2 | Обществу не следует предпринимать действия, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля. | Соблюдается.  До настоящего времени Банк не предпринимал и не планирует предпринимать действия, которые могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля. «Квазиказначейские» акции у Общества отсутствуют (отсутствует материнская компания, имеющая акции Общества, а также у самого Общества акции Общества отсутствуют). |  |
| **1.4.** | **Акционерам должны быть обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.** | | |
|  | Акционерам должны быть обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций. | Соблюдается.  Ведение реестра акционеров Банка осуществляет профессиональный регистратор Первый Независимый Регистратор (филиал ЗАО «Регистратор Интрако»), действующий на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, имеющий большой опыт, хорошую репутацию, обладающий филиальной сетью, необходимыми ресурсами, техническими средствами, позволяющими гарантировать права акционеров на учет и реализацию своих прав на акции.  Регистратор Банка - ЗАО «Регистратор Интрако», а также условия Договора с ним утверждены Советом директоров Банка (Протокол № 10 от 29.07.2011г.).  Информация о регистраторе и его реквизитах размещена на сайте Банка: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru). |  |
| **II.** | **Совет директоров общества** | | |
| **2.1** | **Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.** | | |
| 2.1.1 | Совет директоров должен отвечать за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также должен осуществлять контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными Стратегией развития и основными направлениями деятельности общества. | Соблюдается.  Совет директоров имеет закрепленные Уставом полномочия по назначению, освобождению и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов (п.12.5.21 – п.12.5.23 Устава).  Советом директоров избраны Президент Банка (Протокол №16 от 14.12.2015г.) и члены Правления Банка (по предложению каждой кандидатуры Президентом Банка после согласования Волго-Вятским главным управлением Банка России) (Протокол № 5 от 28.04.15г. и Протокол № 3 от 15.04.2016г.). Договоры от имени Банка заключены с Президентом Банка и с каждым членом Правления Банка.  На заседаниях Совета директоров:  - рассмотрен Отчет об итогах работы Банка за 2015 года по основным направлениям деятельности (кредитному направлению, инкассаторской службы Банка, о развитии пластикового бизнеса, по развитию территориальных точек сети, работе с просроченной задолженностью), Отчет исполнительных органов Банка (Президента и Правления) за 2015г., в т.ч. Отчет об исполнении бизнес-плана за 2015г. Работа менеджмента признана удовлетворительной (Протокол № 1 от 04.02.2016г.);  - дана оценка деятельности единоличного и коллегиального исполнительных органов, включая, в том числе, соблюдение данными органами порядка осуществления своих полномочий. Работа исполнительных органов Банка (Президента и Правления) признана удовлетворительной с учетом соблюдения ими порядка осуществления своих полномочий (Протокол № 1 от 04.02.2016г.);  - заслушаны ответственные по направлениям Вице-президенты Банка с отчетами: об итогах работы ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за II полугодие 2015г. и I полугодие 2016г. о текущей деятельности Банка по основным направлениям его деятельности (по размещению денежных средств в кредиты физическими и юридическими лицами и привлечение денежных средств физических лиц во вклады, о развитии пластикового бизнеса, работе с просроченной задолженностью, о работе с персоналом) (Протокол № 7 от 27.07.2016г.) |  |
| 2.1.2. | Совет директоров должен установить основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценить и утвердить ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценить и одобрить стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества. | Соблюдается.  В «Стратегии развития ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» на период с 01.01.2015г. по 01.01.2018г.», утвержденной Советом директоров (Протокол № 12 от 23.12.2014г.), установлены основные задачи и направления деятельности Банка на 3 года.  Внесены изменения в «Стратегию развития ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» с 01.01.2015г. по 01.01.2018г.» (Протокол № 13 от 01.10.2015г.):  - в планируемую динамику и структуру баланса по годам с 01.01.2016г. по 01.01.2018г.;  - изменены прогнозируемые макроэкономические показатели с 01.01.2016г. по 01.01.2018г.  Стратегией развития определена приоритетность направлений деятельности Банка, последовательность решения поставленных задач.  Стратегия развития включает количественные и качественные показатели, позволяющие оценивать деятельность Банка и возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями.  На заседании Совета директоров утвержден Отчет об исполнении стратегии развития ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2015 год (Протокол № 2 от 31.03.2016г.)  Плановые показатели (ключевые показатели деятельности) также определены в Положении об оплате труда и расходах на оплату труда, ежеквартально устанавливаются Советом директоров: на 1-й квартал 2016г. (Протокол № 17 от 18.12.2015г.); на 2-ой (Протокол № 2 от 31.03.2016г.); на 3-й (Протокол № 6 от 30.06.2016г.); на 4-ый (Протокол № 8 от 30.09.2016г.) |  |
| 2.1.3. | Совет директоров должен определить принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. | Соблюдается.  Функции различных органов управления и подразделений Общества в системе внутреннего контроля, системе управления рисками определены в Уставе и внутренних документах Банка:  - в Положении «О Совете директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (утверждено Общим собранием акционеров 06.06.2016г.),  - в Положении «О Правлении ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (утверждено Общим собранием акционеров 06.06.2016г.),  - в Положении об организации внутреннего контроля ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» (утверждено Советом директоров 01.09.2014г.),  - в «Стратегии управления банковскими рисками и капиталом» (утверждено Советом директоров 28.12.2016г.),  - др. |  |
| 2.1.4. | Совет директоров должен определять политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. | Соблюдается.  Вопросы по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров прописаны в Положении «О Совете директоров» (п.3.7) и ежегодно рассматриваются на общем собрании акционеров Общества.  Совет директоров определяет политику Банка в области вознаграждения исполнительных органов и менеджмента Банка.  В Банке были разработаны и внедрены утвержденные Советом директоров (Протокол № 17 от 18.12.15г.) на 2016г. документы: «Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда», Положение «Об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».  В Банке разработаны и внедрены утвержденные Советом директоров (Протокол № 11 от 28.12.16г.) на 2017г. документы: «Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда», Положение «Об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».  Указанные документы не содержат вопросов по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров. |  |
| 2.1.5. | Совет директоров должен играть ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества. | Соблюдается.  В Банке действует Политика по предотвращению и урегулированию конфликтов интересов, утвержденная Советом директоров (Протокол № 10 от 30.09.2014г.).  Если конфликт интересов затрагивает или может затронуть исполнительные органы Банка (его членов), то урегулирование конфликта передается Совету директоров Банка. Член Совета директоров, интересы которого затрагивает или может затронуть такой конфликт, не участвует в работе по его разрешению. |  |
| 2.1.6. | Совет директоров должен играть ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества. | Соблюдается.  Положением «Об информационной политике», утвержденным Советом директоров (Протокол № 16 от 14.12.2015г.) предусмотрено своевременное доведение до заинтересованных лиц достоверной, непротиворечивой, объективной и полной информации о деятельности Банка, способствующей формированию и поддержанию положительной репутации и росту доверия к Банку.  Банк использует следующие способы доведения информации:  - размещение на официальном веб–сайте Банка в сети Интернет;  - опубликование в средствах массовой информации;  - публичные выступления от имени Банка на мероприятиях, проводимых в форме конференций, совещаний, семинаров и т.д.,  - предоставление информации и документов по запросам заинтересованных лиц;  - иные способы, определенные законодательством РФ, Уставом и внутренними документами Банка.  Координацию деятельности Банка в сфере реализации информационной политики осуществляет Президент Банка. |  |
| 2.1.7. | Совет директоров должен осуществлять контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играть ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества. | Соблюдается.  Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления.  Ежегодно Советом директоров проводится оценка корпоративного управления (Протокол № 8 от 30.09.2016г). |  |
| **2.2.** | **Совет директоров должен быть подотчетен акционерам общества.** | | |
| 2.2.1. | Информация о работе совета директоров должна раскрываться и предоставляться акционерам. | Соблюдается.  В годовом отчете ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», размещенном на сайте Общества: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru) раскрыта информация о работе Совета директоров и дана оценка его деятельности. Документ доступен в сети Интернет и предоставлялась акционерам для ознакомления в составе материалов к общему собранию акционеров.  Советом директоров проведена оценка деятельности Совета директоров (его членов) за период с июня 2015г. по май 2016г. и с июня 2016г. по март 2017г.  Результаты оценки представлены на заседании Совета директоров (Протокол № 5 от 06.06.2016г., Протокол № 4 от 29.03.2017г.) Принято решение раскрыть оценку деятельности Совета директоров на официальном сайте Банка в составе годового отчета по результатам работы Банка за 2016г.  Повестка дня каждого заседания Совета директоров размещается на сайте раскрытия информации: <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350> не позднее одного дня с даты принятия Председателем Совета директоров Банка решения о проведении заседания Совета директоров.  Также на вышеуказанном сайте публикуются решения Совета директоров, необходимые для раскрытия в рамках требования действующего законодательства. |  |
| 2.2.2. | Председатель совета директоров должен быть доступен для общения с акционерами общества. | Соблюдается.  Вопросы, предложения, заявления, запросы и другие документы акционеры Банка направляют Председателю Совета директоров через Корпоративного секретаря и/или Президента Банка. |  |
| **2.3.** | **Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.** | | |
| 2.3.1. | Членом совета директоров рекомендуется избирать лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций. | Соблюдается.  Члены Совета директоров обладают квалификацией, опытом и компетенцией, необходимыми для решения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка, а также соответствуют требованиям к деловой репутации установленным в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности». Личностные и профессиональные качества каждого члена Совета директоров Банка и его репутация не вызывают сомнений в том, что он действует и будет действовать в интересах Банка и его акционеров.  Подробная информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров размещена на сайте Банка. |  |
| 2.3.2. | Избрание членов совета директоров общества должно осуществляться посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах. | Соблюдается.  Информацию о кандидатах в члены Совета директоров Банк раскрывает в информации (материалах) к Общему собранию акционеров. |  |
| 2.3.3. | Состав совета директоров должен быть сбалансированным, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием акционеров. | Соблюдается.  Состав совета директоров сбалансирован по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам. Отдельные члены Совета директоров избираются в Совет директоров не один раз, что также подтверждает доверие акционеров. |  |
| 2.3.4. | Количественный состав совета директоров общества должен давать возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивать существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют. | Соблюдается.  Совет директоров состоит из 8 человек. Количественный состав обеспечивает эффективную работу данного органа управления, учитывая при разработке решений различные интересы и точки зрения.  Избрание членов Совета директоров осуществляется только кумулятивным голосованием, что является важной гарантией защиты прав миноритарных акционеров. |  |
| **2.4.** | **В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров.** | | |
| 2.4.1. | Независимым директором рекомендуется признавать лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством. | Соблюдается.  Критерии определения члена Совета директоров Банка «независимым» определены в Положении «О Совете директоров» (п.3.8) |  |
| 2.4.2. | Рекомендуется проводить оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществлять регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой. | Соблюдается.  Проводится оценка соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, указанным в Положении о Совете директоров (п.3.8). При проведении такой оценки содержание преобладает над формой. Данные находятся у Корпоративного секретаря.  В течение отчетного периода все независимые члены Совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в Положении о Совете директоров. |  |
| 2.4.3. | Рекомендуется, чтобы независимые директора составляли не менее одной трети избранного состава совета директоров. | Соблюдается.  Независимые директора составляют более одной трети количественного состава Совета директоров Банка (требование о количественном составе прописано в п.12.3 Устава, п.3.1 Положения о Совете директоров).  В действующем составе – 5 независимых директоров. |  |
| 2.4.4. | Независимые директора должны играть ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий. | Соблюдается.  В Положении о Совете директоров (п.3.8.7) установлено, что в результате конфликта независимый директор должен предпринять усилия по разрешению конфликта путем взаимодействия с Председателем Совета директоров, другими членами Совета директоров и акционерами Банка в целях обеспечения эффективной и стабильной работы Совета директоров. |  |
| **2.5.** | **Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.** | | |
| 2.5.1. | Рекомендуется избирать председателем совета директоров независимого директора либо определять из числа избранных независимых директоров старшего независимого директора, координирующего работу независимых директоров и осуществляющего взаимодействие с председателем совета директоров. | Соблюдается.  Председатель Совета директоров Барчук В.В. является независимым директором.  Избрание, права и обязанности председателя Совета директоров определены в Положении «О Совете директоров» (п.4). |  |
| 2.5.2. | Председатель совета директоров должен обеспечивать конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров. | Соблюдается.  Эффективность работы Председателя Совета директоров оценивалась в рамках оценки деятельности Совета директоров за период с июня 2015г. по май 2016г. Работа Председателя Совета директоров признана удовлетворительной (Протокол № 5 от 06.06.2016г.). |  |
| 2.5.3. | Председатель совета директоров должен принимать необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня. | Соблюдается.  Председатель Совета директоров предоставляет членам Совета директоров необходимую информацию, материалы при содействии Корпоративного секретаря.  Материалы, необходимые для рассмотрения вопросов, включенных в повестку дня заседания Совета директоров Банка, предоставляются всем его членам, не позднее чем за два рабочих дня до заседания. |  |
| **2.6.** | **Члены совета директоров должны действовать добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.** | | |
| 2.6.1. | Разумные и добросовестные действия членов совета директоров предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска. | Соблюдается.  Кодексом корпоративного управления предусмотрено, что член Совета директоров обязан своевременно сообщать Председателю Совета директоров Банка о наличии заинтересованности или конфликта интересов при принятии решений, воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений по которым имеется личная заинтересованность;  -о намерении совершить от своего имени сделку/сделки с акциями Банка;  - о приобретении/отчуждении акций Банка;  - о своих аффилированных и взаимозависимых лицах;  - о юридических лицах, в которых он владеет самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);  - о юридических лицах, в органах управления которых он и его аффилированные лица планируют занимать или занимают должности (не позднее 3-х дней с момента избрания (назначения) на эти должности);  - о несоответствии деловой репутации требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».  Если конфликт интересов затрагивает или может затронуть исполнительные органы Банка (его членов), то урегулирование конфликта передается Совету директоров Банка. Член Совета директоров, интересы которого затрагивает или может затронуть такой конфликт, не участвует в работе по его разрешению. |  |
| 2.6.2. | Права и обязанности членов совета директоров должны быть четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества. | Соблюдается.  Права и обязанности членов Совета директоров определены в Положении «О Совете директоров», утвержденном решением Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 06.06.2016г.)  Распределены полномочия между членами Совета директоров на заседании Совета директоров (Протокол №5 от 06.06.2016г.). |  |
| 2.6.3. | Члены совета директоров должны иметь достаточно времени для выполнения своих обязанностей. | Соблюдается.  За отчетный период случаев неявки членов Совета директоров на заседания без уважительных причин не было. |  |
| 2.6.4. | Все члены совета директоров должны в равной степени иметь возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок должна быть предоставлена достаточная информация об обществе и о работе совета директоров. | Соблюдается.  Членам Совета директоров Банка обеспечивается возможность получения всей информации, необходимой для исполнения их обязанностей.  Члены Совета директоров Банка вправе запрашивать любые документы и информацию о деятельности Банка и оперативно получать ответы на свои запросы. Все члены Совета директоров Банка в равной степени имеют право доступа к документам, необходимым им для принятия решений. |  |
| **2.7.** | **Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров.** | | |
| 2.7.1. | Заседания совета директоров рекомендуется проводить по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач. | Соблюдается.  Согласно Положению о Совете директоров (п.5.1) заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, как правило, не реже 1 раза в квартал.  Фактически заседания Совета директоров проводились по мере необходимости. В 2016г. Советом директоров было проведено - 11 заседаний.  Повестки дня заседаний Совета директоров формировались исходя из вопросов текущей деятельности Общества и плановых вопросов компетенции данного органа управления. |  |
| 2.7.2. | Рекомендуется разработать и закрепить во внутренних документах общества порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению. | Соблюдается.  Порядок подготовки и проведения заседания Совета директоров определен в Положении о Совете директоров (п.5).  Данный порядок обеспечивает возможность надлежащим образом подготовиться всем членам Совета директоров к проведению заседаний.  В отчетном периоде порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров соблюдался. |  |
| 2.7.3. | Форму проведения заседания совета директоров следует определять с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы должны решаться на заседаниях, проводимых в очной форме. | Соблюдается.  В Кодексе корпоративного управления (п.4.2.11) приведен перечень наиболее важных вопросов, которые решаются на заседаниях Совета директоров, проводимых в очной форме.  Решения по важным вопросам в 2016 году были приняты на заседаниях, проведенных в очной форме. |  |
| 2.7.4. | Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества рекомендуется принимать на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров. | Соблюдается.  Решения по наиболее важным вопросам приняты на заседаниях Совета директоров большинством голосов. |  |
| **2.8.** | **Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.** | | |
| 2.8.1. | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, рекомендуется создавать комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров. | Не соблюдается. | В создании комитета по аудиту нет необходимости.  Для надлежащего рассмотрения на заседаниях Совета директоров Банка (оперативного, всестороннего, объективного и т.п.) наиболее важных вопросов деятельности Банка между членами Совета директоров распределяются полномочия по направлениям (п.2.3 Положения о Совете директоров)  Аудит за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет независимый директор Зимин И.В. |
| 2.8.2. | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, рекомендуется создавать комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров. | Соблюдается.  Советом директоров из своего состава сформирован комитет по вознаграждениям, возглавляемый независимым директором Зиминым И.В.  Порядок формирования Комитета, проведения заседаний, компетенции и обязанности членов Комитета регламентированы Положением «О Комитете по вознаграждениям Совета директоров», утвержденным Советом директоров (Протокол № 12 от 16.09.15г.) |  |
| 2.8.3. | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, рекомендуется создавать комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого должны быть независимыми директорами. | Не соблюдается. | В создании комитета по номинациям (назначениям, кадрам) нет необходимости.  Для надлежащего рассмотрения на заседаниях Совета директоров Банка (оперативного, всестороннего, объективного и т.п.) наиболее важных вопросов деятельности Банка между членами Совета директоров распределяются полномочия по направлениям (п.2.3 Положения о Совете директоров).  Курирование направления «Кадры Банка и их вознаграждение» осуществляет Травин В.В. |
| 2.8.4. | С учетом масштабов деятельности и уровня риска обществу рекомендуется создавать иные комитеты совета директоров (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.). | Не соблюдается. | При необходимости Совет директоров вправе в любое время создавать иные комитеты для предварительного рассмотрения вопросов компетенции Совета директоров. |
| 2.8.5. | Состав комитетов рекомендуется определять таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений. | Соблюдается.  Состав Комитет по вознаграждениям позволяет проводить обсуждение рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений (включая обсуждение вопросов с руководителями профильных подразделений Общества) и оперативности проведения заседаний по мере необходимости. |  |
| 2.8.6. | Председателям комитетов следует регулярно информировать совет директоров и его председателя о работе своих комитетов. | Соблюдается.  Комитет по вознаграждениям на своих заседаниях предварительно рассматривает вопросы, связанные с системой оплаты труда и выносит на заседания Совета директоров для утверждения проекты, подготовленных ими решений. |  |
| **2.9.** | **Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.** | | |
| 2.9.1. | Проведение оценки качества работы совета директоров должно быть направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена. | Соблюдается.  В целях повышения эффективности работы Совета директоров Банка, а также в соответствии с рекомендациями регулятора в Банке проводится оценка системы корпоративного управления, включая оценку качества работы Совета директоров Банка, Комитета по вознаграждениям и членов Совета директоров.  Оценка состояния корпоративного управления Банка по состоянию на 01.09.2016г. утверждена Советом директоров (Протокол № 8 от 30.09.2016г.)  31.03.2016г. на заседании Совета директоров был рассмотрен Отчет Совета директоров Банка, включавший оценку качества работы Совета директоров, его Комитета по вознаграждениям и членов Совета директоров 2015г.  На заседании Совета директоров рассмотрен Отчет Совета директоров Банка, включавший оценку качества работы Совета директоров, его Комитета по вознаграждениям и членов Совета директоров за 2016г.  Работа Совета директоров, Комитета по вознаграждению и членов Совета директоров в 2015г. и 2016г. признана удовлетворительной. (Протокол № 2 от 31.03.2016г., Протокол № 4 от 29.04.2017г). |  |
| 2.9.2. | Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров должна осуществляться на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров рекомендуется периодически, не реже одного раза в три года, привлекать внешнюю организацию (консультанта). | Соблюдается.  Оценка эффективности работы Совета директоров Банка проводится ежегодно Советом директоров Банка самостоятельно (самооценка).  Проведена оценка деятельности Совета директоров (его членов) (Протокол № 5 от 06.06.2016г, Протокол № 4 от 29.03.2017г.). Деятельность Совета директоров признана удовлетворительной. Работа Председателя Совета директоров и каждого члена Совета директоров признана удовлетворительной. Аудиторами Банка (аудиторское заключение за 2016 год ООО «Экономика-Аудит НН») деятельность Совета директоров, включая комитет по вознаграждениям, в 2016 году признана эффективной. | Внешняя организация (консультант) для проведения оценки качества Совета директоров не привлекалась. |
| **III.** | Корпоративный секретарь общества | | |
| **3.1.** | **Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем.** | | |
| 3.1.1. | Корпоративный секретарь должен обладать знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользоваться доверием акционеров. | Соблюдается.  Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров и Совета директоров. |  |
| 3.1.2. | Корпоративный секретарь должен обладать достаточной независимостью от исполнительных органов общества и иметь необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач. | Соблюдается.  Корпоративный секретарь независим от исполнительных органов, административно подчиняется Президенту Банка.  Для выполнения своих функций Корпоративный секретарь имеет право запрашивать и получать документы Банка, требовать информацию от профильных подразделений, в рамках выполняемых функций, осуществлять взаимодействие с Председателем Совета директоров, членами Совета директоров, Президентом Банка, членами Правления Банка (с использованием телефонной связи, эл.почты). |  |
| **IV** | Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества | | |
| **4.1.** | **Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.** | | |
| 4.1.1. | Рекомендуется, чтобы уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создавал достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом обществу следует избегать большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества. | Соблюдается.  Вознаграждение Президента и членов Правления Банка зависит от выполнения плановых показателей, устанавливаемых Советом директоров на квартал, в том числе плановых показателей и их весовых коэффициентов для лиц, принимающих риски.  Вознаграждение членов Правления Банка как функциональных руководителей привязано к факту достижения поставленных целей и установленных показателей.  В Банке разработаны и внедрены на 2016 год одобренные Советом директоров (Протокол № 17 от 18.12.2015г.) документы - «Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда», Положение «Об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в которых четко определены подходы к вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.  В Банке разработаны и внедрены на 2017 год одобренные Советом директоров (Протокол № 11 от 28.12.2016г.) документы - «Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда», Положение «Об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в которых четко определены подходы к вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.  Указанные документы не содержат вопросов по вознаграждению членов Совета директоров. |  |
| 4.1.2. | Политика общества по вознаграждению должна разрабатываться комитетом по вознаграждениям и утверждаться советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям должен обеспечить контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривать ее и вносить в нее коррективы. | Соблюдается.  В Банке разработаны и внедрены одобренные Советом директоров (на 2016 год - Протокол № 17 от 18.12.2015г.; на 2017 год – Протокол № 11 от 28.12.2016г.) документы - «Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда», Положение «Об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».   * + - 1. Не реже одного раза в год вышеуказанные документы пересматриваются, при необходимости вносятся корректировки 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.   На заседаниях Комитета по вознаграждениям (Протокол № 2 от 14.12.2015г. и Протокол № 6 от 26.12.2016г) были рассмотрены предложения СВА и СВК по вопросам совершенствования системы оплаты труда, проекты внутренних документов, связанных с системой оплаты труда (в новой редакции) на 2016г. и на 2017г. Комитетом проекты документов были представлены Совету директоров на утверждение (Протокол № 17 от 18.12.2015г. и Протокол № 11 от 28.12.2016г.).  Также на заседаниях Комитета по вознаграждениям были рассмотрены Отчеты СВК по результатам мониторинга системы оплаты труда (Протокол № 1 от 30.03.2016г., Протокол № 2 от 31.05.2016г., Протокол № 5 от 30.09.2016г., Протокол № 6 от 26.12.2016г.), Отчет СВА по результатам проверки системы оплаты труда (Протокол № 6 от 26.12.2016г.) и др. информация по осуществлению контроля за системой оплаты труда. Информация в рамках контроля за системой оплаты труда в Банке доводится Комитетом по вознаграждениям до членов Совета директоров. |  |
| 4.1.3. | Политика общества по вознаграждению должна содержать прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентировать все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам. | Соблюдается.  Устанавливают 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. Документы регламентируют все виды выплат, представляемых исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам.  Документы по оплате труда не содержат механизмы определения размера вознаграждения членов Совета директоров.  Вопросы по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров прописаны в Положении о Совете директоров (п.3.7) и ежегодно рассматриваются на общем собрании акционеров Общества. |  |
| 4.1.4. | Рекомендуется, чтобы общество определило политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению. | Соблюдается частично.  Политика возмещения расходов (компенсаций) - отдельный документ Банком не разрабатывалась. | Вопросы по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров прописаны в Положении о Совете директоров (п.3.7) и ежегодно рассматриваются на общем собрании акционеров Общества. |
| **4.2.** | **Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.** | | |
| 4.2.1. | Фиксированное годовое вознаграждение является предпочтительной формой денежного вознаграждения членов совета директоров. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров нежелательна. В отношении членов совета директоров не рекомендуется применение любых форм краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования. | Соблюдается.  На общем собрании акционеров устанавливается размер вознаграждения членам Совета директоров и компенсационных расходов, связанных с выполнением их функций и принимается решение об их выплате.  Краткосрочная мотивация и дополнительное материальное стимулирование членов Совета директоров Банком не осуществляется.  Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов Совета директоров за работу в Совете директоров в течение отчетного периода. |  |
| 4.2.2. | Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом обусловленность права реализации акций достижением определенных показателей деятельности или же участие членов совета директоров в опционных программах не рекомендуется. | В отчетном периоде акционеры в опционных программах не участвовали, акции для достижения определенных показателей деятельности не реализовывались, выплата вознаграждения акциями Общества не предусмотрена. |  |
| 4.2.3. | Не рекомендуется предусматривать какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами. | Соблюдается.  При досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров дополнительные выплаты или компенсации Банком не предусмотрены и не выплачиваются. |  |
| **4.3.** | **Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.** | | |
| 4.3.1. | Вознаграждение исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должно определяться таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат. | Соблюдается.  Вознаграждение Президента Банка, членов Правления и иных ключевых руководящих работников общества обеспечивает разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Банка и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.  Утвержденные ежеквартально Советом директоров плановые показатели использовались при определении размера переменной части вознаграждения членов исполнительных органов, работников, принимающих риски. |  |
| 4.3.2. | Обществам, акции которых допущены к организованным торгам, рекомендуется внедрить программу долгосрочной мотивации исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества). | Акции Банка на дату составления настоящего отчета к организованным торгам не допущены. |  |
| 4.3.3. | Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не должна превышать двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения. | Соблюдается.  При досрочном прекращении полномочий исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе Банка сумма компенсации (золотой парашют) Банком не выплачивается. |  |
| **V** | **Система управления рисками и внутреннего контроля** | | |
| **5.1.** | **В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.** | | |
| 5.1.1. | Советом директоров общества должны быть определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. | Соблюдается.  Функции различных органов управления и подразделений общества в системе внутреннего контроля, системе управления рисками определены в Уставе и документах Банка:  - в Положении «О Совете директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (утверждено Общим собранием акционеров 06.06.2016г.),  - в Положении «О Правлении ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (утверждено Общим собранием акционеров 06.06.2016г.),  - в Положении «Об организации внутреннего контроля в в ОАО «АКБ «САРОВБИЗНЕСБАНК» (утверждено Советом директоров 01.09.2014г.),  - в «Политике управления рисками в ОАО «АКБ «САРОВБИЗНЕСБАНК» (утверждено Советом директоров 30.05.14г.),  - в «Стратегии управления банковскими рисками и капиталом» (утверждено Советом директоров 28.12.2016г.)  - др. |  |
| 5.1.2. | Исполнительные органы общества должны обеспечивать создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. | Соблюдается.  Исполнительные органы обеспечили распределение функций и полномочий в отношении внутреннего контроля и управления рисками и между подотчетными ими руководителями подразделений |  |
| 5.1.3. | Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе должна обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков. | Соблюдается.  Для обеспечения эффективной работы Банка, обеспечения объективного и ясного представления о текущей деятельности направлений Банка Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, предоставляет Совету директоров и исполнительным органам отчеты по результатам проверок (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана проверок внутреннего аудита), содержащие справедливое представление о принимаемых рисках, фактическом состоянии внутреннего контроля и корпоративного управления в Банке.  В Банке разработаны и действуют документы по антикоррупционной политике. |  |
| 5.1.4. | Совету директоров общества рекомендуется принимать необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует. | Соблюдается.  В 2016 году раз в полугодие Совету директоров:  - руководитель Службы внутреннего аудита представляет Отчет по результатам проверок в структурных подразделениях Банка, который включает отчет о выполнении планов проверок, а также информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.  - руководитель Службы внутреннего контроля представляет Отчет о проведенной работе, включающий информацию о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.  - начальник отдела ПОД/ФТ представляет Отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.  Ежеквартально в 2016г. Совету директоров:  - Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг представляются Отчет о проделанной работе и Отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;  - Директором департамента управления рисками представляются Отчеты об уровне репутационного риска, операционного риска.  Ежегодно Совету директоров директором департамента управления рисками представляются Отчеты об уровне правового и кредитного рисков.  По результатам оценки Совета директоров действующая в Обществе система управления рисками и внутреннего контроля организована в соответствии с принципами определенными Советом директоров и функционирует эффективно. |  |
| **5.2.** | **Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита.** | | |
| 5.2.1. | Организацию проведения внутреннего аудита рекомендуется осуществлять посредством создания отдельного структурного подразделения (подразделения внутреннего аудита) или с привлечением независимой внешней организации. Для обеспечения независимости подразделения внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность должны быть разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита рекомендуется подчинить совету директоров, а административно - непосредственно единоличному исполнительному органу общества. | Соблюдается.  В Банке создано и функционирует отдельное структурное подразделение – Служба внутреннего аудита (далее – СВА). В своей работе СВА руководствуется Положением «О службе внутреннего аудита», утвержденным Советом директоров (Протокол № 9 от 01.09.2014г.).  СВА независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров и административно подчиняется Президенту Банка. |  |
| 5.2.2. | При осуществлении внутреннего аудита рекомендуется проводить оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, оценку корпоративного управления, а также применять общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита. | Соблюдается.  В Банке используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками. В рамках проведения СВА проверок, мониторинга дается оценка эффективности внутреннего контроля и рисками.  Совет директоров Банка на основе регулярных отчетов (раз в полгода) Службы внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, которая включает:  - выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Банку достичь поставленных целей;  - оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Банком на всех уровнях управления;  - проверку соблюдения Банком требований законодательства, Устава и внутренних документов общества;  - и другие  Совет директоров Банка с периодичностью, определенной внутренними документами, проводит оценку эффективности системы управления рисками, которая включает:  - проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);  - проверку полноты выявления и корректности оценки рисков Банком на всех уровнях его управления.  Проверка отчета по результатам проведения оценки состояния корпоративного управления включалась в План работы СВА на 2016г. |  |
| **VI** | **Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества** | | |
| **6.1.** | **Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.** | | |
| 6.1.1. | В обществе должна быть разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. | Соблюдается.  Информационная политика Банка направлена на обеспечение максимальной открытости и прозрачности информации о Банке и его деятельности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.  В Банке разработано и действует Положение «Об информационной политике», утвержденное Советом директоров (Протокол № 16 от 14.12.2015г.), регулирующее правила и подходы Банка к раскрытию информации и документов, а также перечень информации, подлежащей раскрытию, способы ее раскрытия и предоставления, в том числе заинтересованным лицам.  Раз в год СВК предоставляет Совету директоров Отчет об информационной политике (Протокол № 9 от 03.11.2016г.) по вопросам, связанным с соблюдением Банком его информационной политики. |  |
| 6.1.2. | Обществу следует раскрывать информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций настоящего Кодекса. | Соблюдается.  Банк раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления официальном сайте Банка [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru).  На сайте Банка размещена информация о составе органов управления, Совета директоров, информация для акционеров, отчетность (включающая годовой отчет) и др.  Годовой отчет за 2015г. (раздел 16) содержит сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления.  Годовой отчет за 2016г. (раздел 16) будет содержать сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления. |  |
| **6.2.** | **Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.** | | |
| 6.2.1. | Раскрытие обществом информации должно осуществляться в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных. | Соблюдается.  Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.  Основным источником раскрытия информации является официальный сайт Банка: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru), сайт раскрытия информации: <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350>.  Банк обеспечивает свободный доступ к информации, которую Банк обязан раскрывать на своем официальном сайте: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru) в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.  Сайт Банка является наиболее доступным источником и способом получения заинтересованными лицами информации о Банке. |  |
| 6.2.2. | Обществу рекомендуется избегать формального подхода при раскрытии информации и раскрывать существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством. | Соблюдается.  Банк раскрывает существенную информацию о своей деятельности, не предусмотренную законодательством: на сайте Банка раскрыта годовая отчетность за 2015г., составленная по стандартам МСФО. |  |
| 6.2.3. | Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, должен содержать информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год. | Соблюдается.  Итоговым документом, позволяющим акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам оценить работу Банка за отчетный год, является годовой отчет, который содержит предусмотренную законодательством РФ информацию, операционные, финансовые показатели и отражает нефинансовые вопросы деятельности Банка, а также иную информацию, рекомендуемую к раскрытию в годовых отчетах стандартами корпоративного управления.  Годовой отчет Банка содержит информацию о ключевых аспектах (включая экологические и социальные) деятельности Банка и его финансовых результатах.  Годовой отчет за 2015г. размещен на официальном сайте Банка. [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru) и на сайте раскрытия информации: <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350>. |  |
| **6.3.** | **Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.** | | |
| 6.3.1. | Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями. | Соблюдается.  Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности. |  |
| 6.3.2. | При предоставлении обществом информации акционерам рекомендуется обеспечивать разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность. | Соблюдается.  При предоставлении информации акционерам Банк обеспечивает разумный баланс между интересами конкретных акционеров и своими интересами. Банк заинтересован и осуществляет защиту конфиденциальной и инсайдерской информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность, с целью исключения возможности несанкционированного доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения и обработки, передачи и использования. Банк обеспечивает доступ к информации в пределах установленных законодательством РФ.  Банк устанавливает единые правила использования инсайдерской информацией, направленные на предупреждение и пресечение случаев неправомерного использования инсайдерской информации Банка при совершении инсайдерами банка операций с его финансовыми инструментами. Требования к доступу и использованию таких сведений определены в Положении «О порядке доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и неправомерному использованию», утвержденном Советом директоров (Протокол № 16 от 16.12.2011г.).  В течение отчетного периода Банк не отказывал акционерам в удовлетворении запросов о предоставлении информации. |  |
| **VII** | **Существенные корпоративные действия** | | |
| **7.1.** | **Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.** | | |
| 7.1.1. | Существенными корпоративными действиями следует признавать реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества рекомендуется определить перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и отнести рассмотрение таких действий к компетенции совета директоров общества. | Соблюдается частично.  За отчетный период существенных корпоративных действий не проводилось, существенных сделок не осуществлялось, в том числе: 30 и более процентов голосующих акций Банка не приобреталось, уставный капитал не менялся, не осуществлялся листинг/делистинг акций Банка, действия, которые могли привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов Банком не проводились. | В настоящее время отдельные вопросы включены в компетенцию различных органов управления Общества, например;  - реорганизация - компетенция общего собрания акционеров (п. 11.2.2 Устава)  - листинг – компетенция Совета директоров (п. 12.5.44 Устава);  - делистинг – компетенция Общего собрания акционеров (п. 11.2.26 Устава);  - уменьшение Уставного капитала – компетенция Общего собрания акционеров (п. 4.12 Устава);  - увеличение Уставного капитала - Совет директоров (п. 4.5,4.6 Устава);  - крупные сделки – компетенция Совета директоров и Общего собрания акционеров.  Общество планирует внести в Устав на годовом собрании акционеров перечень (критерии)сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями**.** |
| 7.1.2. | Совет директоров должен играть ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, опираясь на позицию независимых директоров общества. | Соблюдается частично.  Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, так как большинство вопросов, являющихся существенными корпоративными действиями, входят в компетенцию Совета директоров Общества в соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров | Планируется внести в Положение о Совете директоров положения, определяющие необходимость формирования позиции независимыми членами Совета директоров по вопросу существенных корпоративных действий и доведение ее до остальных членов Совета директоров до принятия соответствующего решения на заседании данного органа управления. |
| 7.1.3. | При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, рекомендуется обеспечивать равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество должно руководствоваться не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в настоящем Кодексе. | В течение отчетного периода отсутствовали существенные корпоративные действия. | Планируется определить и внести в Кодекс корпоративного управления минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям, как дополнительная мера, направленная на защиту прав и законных интересов акционеров общества. |
| **7.2.** | **Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.** | | |
| 7.2.1. | Информацию о совершении существенных корпоративных действий рекомендуется раскрывать с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий. | В течение отчетного периода отсутствовали существенные корпоративные действия. |  |
| 7.2.2. | Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, рекомендуется закрепить во внутренних документах общества | Соблюдается.  Внутренними документами общества предусматривается процедура привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке. |  |

**17.** [**Сведения**](#Реквизиты) **о чистых активах ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала Банка за три последних завершенных года, включая 2014 год)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| год | Стоимость чистых активов (млн.руб.) | Величина уставного капитала (млн.руб.) |
| 2014 | 5 557 | 1258 |
| 2015 | 6 112 | 1258 |
| 2016 | 6 210 | 1258 |

**18.** **Существенные аспекты взаимоотношения с внешними аудиторами.**

Для обеспечения независимости и объективности внешних аудиторов, Годовым общим собранием акционеров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (Протокол № 1 от 06.06.16г.) были утверждены кандидатуры аудиторов, одобренные и рекомендованные Советом директоров (Протокол № 3 от 15.04.16г.):

- АО «КПМГ» (Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 11603053203 присвоен Cаморегулируемой организацией аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация))для проведения аудиторской проверки финансовой отчетности Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- ООО "Экономика-Аудит НН" г.Н.Новгород (г. Н.Новгород, Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 11603043595 от 30.09.2016 г. присвоен Саморегулируемой организацией аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)) для проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

