

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности  
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»  
на 01 октября 2016 года.**

**1. Общая информация о Банке.**

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

**2. Структурные подразделения Банка и параметры составления отчетности.**

По состоянию на 01.10.2016г. ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет 2 обособленных и 65 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:

операционных касс вне кассового узла	- 4
дополнительных офисов	- 59
операционных офисов	- 1

Обособленные подразделения Банка:

**1. Московский филиал**

внутренние структурные подразделения филиала:

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

**2. Сыктывкарский филиал**

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.2016г. по 01.10.2016г, все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

Представленная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе единой учетной политики и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на 01.10.2016г. не входит в состав банковской группы.

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

Банк размещает информацию в сети Интернет на сайте: [www.sbbank.ru](http://www.sbbank.ru) где указаны актуальные сведения о ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», включая информацию об органах управления, структуре и компетенции каждого из них, опубликованы квартальная и годовая отчетность за предыдущие периоды деятельности, имеется информация об услугах Банка для физических и юридических лиц, а также предоставлены иные сведения.

**3. Краткая характеристика деятельности Банка.**

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

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом на основании Генеральной лицензии Банка России №2048 от 06.08.2013г., а также лицензии на осуществление банковских операций №2048 от 19.06.2003г.:

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

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

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

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

Прибыль по результатам 2015 года направить:

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

Нераспределенную прибыль прошлых лет направить:

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

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

Установить денежную форму выплаты дивидендов.

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

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

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

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

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

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

## **Кредитование**

В течение 9 месяцев 2016 года одним из основных направлений деятельности Банка традиционно оставалось кредитование юридических лиц и населения.

На протяжении года Банком велась активная работа по поддержанию внутренних нормативных документов по кредитованию на уровне, позволяющем минимизировать кредитные риски на всех этапах кредитования.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 9 месяцев 2016 года составил 1 954 665 тыс. руб. Процентная политика Банка в указанный период формировалась под влиянием рыночных условий и резервных требований Банка России.

Совокупный кредитный портфель Банка на 01.10.2016 года составил 18 993 768 тыс. руб. Рост кредитного портфеля по сравнению с началом года составил 106% (кредитный портфель на 01.01.2016 года – 17 919 104 тыс.руб.).

Ссудная задолженность юридических лиц на 01.10.2016 года составила – 15 768 597 тыс. руб. или 83% в общем кредитном портфеле Банка (на 01.01.2016 года ссудная задолженность юридических лиц составляла - 14 752 030 тыс. руб.(82,3%)). Кредитный портфель по юридическим лицам вырос с начала года на 6,9%.

Кредитный портфель, сформированный ссудной задолженностью физических лиц на 01.10.2016 года, составил – 3 225 171 тыс. руб. или 17% в общем кредитном портфеле Банка (на 01.01.2016 года ссудная задолженность физических лиц составляла - 3 167 074 тыс. руб. (17,7%)). Кредитный портфель по физическим лицам по сравнению с началом года вырос на 1,8%.

Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле на 01.10.2016 года составила всего 2,89%, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля. Банк, учитывая кризисные явления в экономике страны, и в целях минимизации кредитных рисков и снижения уровня потенциальных потерь повысил требования к действующим кредитам и новым заемщикам, усилил контроль динамики финансового положения заемщиков, наличия и структуры обеспечения.

Оценка размера кредитного риска Банка соответствует размеру сформированных резервов на возможные потери и раскрывается в официальной отчетности Банка.

Портфель предоставленных банковских гарантий в национальном покрытии составил 2 067 476,6 тыс. рублей (минус 33 024 тыс. рублей к началу 2016 года).

## **Кредитование юридических лиц**

Банк активно развивает сотрудничество с государственным сектором, предоставляя широкий спектр банковских услуг субъектам РФ, муниципальным образованиям. По результатам 9 месяцев 2016 года портфель кредитов, предоставленных субъектам и муниципальным образованиям составил 3 722 774 тыс.руб. или 24,0% в общем кредитном портфеле юридических лиц.

Задолженность по кредитам, предоставленным прочим юридическим лицам, составила – 12 045 823 тыс.руб. или 76,0%, в том числе по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности	На 01.01.2016г.	На 01.10.2016г.	тыс.руб.
			Изменение, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	3 292 371	3 450 950	4,8

мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования			
обрабатывающие производства	2 189 654	1 701 043	-22,3
транспорт и связь	1 012 526	727 317	-28,2
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	919 927	1 564 745	70,0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	995 205	1 802 336	81,1
строительство	386 010	747 243	93,6
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	210 909	186 935	-11,4
добыча полезных ископаемых	18 481	11 733	-36,5
прочие виды деятельности	2 239 945	1 537 689	-31,3
на завершение расчетов	196 574	315 832	60,7
<b>Итого:</b>	<b>11 461 602</b>	<b>12 045 823</b>	<b>5,0</b>

Наиболее крупными заемщиками Банка являются предприятия оптовой и розничной торговли, предприятия, работающие на рынке недвижимости, а также в таких отраслях промышленности как производство и распределение электроэнергии, газа и воды и обрабатывающие производства. Указанные категории заемщиков демонстрирует стабильную платежную дисциплину.

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

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования на 4,8%;

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг на 81,8%;

производство и распределение электроэнергии, газа и воды на 70%;

строительство на 93,6%;

По остальным направлениям деятельности произошло некоторое снижение кредитного портфеля.

Наибольший удельный вес в портфеле кредитов, предоставленных прочим юридическим лицам, составляют кредиты, предоставленные предприятиям, занимающимся оптовой и розничной торговлей – 28,6%, операциями с недвижимым имуществом -15%, обрабатывающим производствам – 14,1% и производством и распределением электроэнергии, газа и воды – 13%.

Наименьший удельный вес занимают кредиты, предоставленные предприятиям, добывающим полезные ископаемые – 0,1% и занимающимся сельским хозяйством – 1,6%.

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

География кредитования юридических лиц представлена следующими регионами Российской Федерации: Нижегородская, Московская, Владимирская, Астраханская, Волгоградская, Республика Коми, Чувашская Республика, Краснодарский Край, а также города Москва, Санкт-Петербург, Кострома, Ярославль, Вологда и многие другие.

Банк намерен сохранить свои позиции в качестве универсальной кредитной организации во всех регионах присутствия. Гарантеей успеха в этом направлении служат накопленный опыт работы с предприятиями различных отраслей экономики, имеющих различную организационно-правовую форму, и развитая инфраструктура в масштабе страны

### **Кредитование физических лиц.**

По итогам 9 месяцев 2016 года кредитный портфель по физическим лицам увеличился на 1,8% и составил 3 225 169 рублей. Это стало возможным благодаря маркетинговым мероприятиям, которые привели к увеличению объема выданных кредитов по сравнению с тем же периодом 2015 года. Большой рост был сдержан плановым и досрочным погашением действующих кредитов.

Рост просроченной задолженности имеет место как и во всем банковском секторе, что обусловлено снижением уровня реальных доходов населения. Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле на 01.10.2016г. составила 3,25%, что существенно ниже чем в среднем по банковскому сектору.

### **Вклады физических лиц.**

На протяжении всех 9 месяцев 2016 г. Банк, следуя за общей конъюнктурой рынка банковских вкладов, проводил политику по корректировке процентных ставок по вкладам населения, в результате чего уровень ставок приблизился к ставкам федеральных банков с государственным участием. Активной деятельности по продвижению вкладов банк не проводил.

### **Обслуживание банковских карт**

В первом квартале 2016 года ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» начал работу по вступлению в Национальную Систему Платежных карт и подготовку к началу эмиссии карт Мир.

В апреле 2016 года Банка стал участником Национальной системы платежных карт. В июле 2016 года закончены процедуры тестирования эмиссионных и эквайринговых операций по картам «Мир», после получения сертификатов соответствия требованиям НСПК Банк готов начать эмиссию карт «Мир», разработан дизайн карт «Мир».

В апреле 2016 года Банк ввел новую услугу для своих клиентов держателей банковских карт - on-line переводы с карты на карту в банкоматах и на сайте Банка в сети Интернет.

Эмиссия карт «Мир» началась 1 июля 2016 г. Во третьем квартале 2016 года Банк обеспечил прием карт Мир во всех своих банкоматах и терминалах, установленных в торгово-сервисных предприятиях. Первыми клиентами держателями карт Мир стали физические лица получатели различных субсидий и социальных выплат, пенсионеры, получающие пенсии на банковские карты Мир.

Эмиссия карт национальной платежной системы Мир даст Банку возможность привлечения новых и удержание действующих клиентов – бюджетных предприятий, а так же физических лиц, получающих выплаты из бюджета РФ (пенсии, пособия и т.д.). Национальная карта Мир будет приниматься на всей территории России и позволит совершать все типовые операции: снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи.

## **4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— **непрерывности деятельности**, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного

отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— **отражении доходов и расходов по методу «начисления».** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— преемственности — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— осмотрительности — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— приоритет содержания над формой — т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивости — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности — т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

— открытости — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в 3 квартале 2016 года не вносились.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5. Информация к формам отчетности.**

### **5.1. Информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).**

#### **5.1.1 Объем и структура денежных и приравненных к ним средств.**

	на 01.10.2016г.	на 01.01.2016г.
Денежные средства	1 612 850	2 145 075
Средства в ЦБ РФ	1 281 049	2 188 803
Средства в кредитных организациях	1 242 194	1 536 145
<b>итого:</b>	<b>4 136 093</b>	<b>5 870 023</b>

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

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

	на 01.10.2016г	на 01.01.2016г
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 498 688	1 016 793
Облигации субъектов РФ	101 342	113 056
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и субфедеральных облигаций</b>	<b>3 600 030</b>	<b>1 129 849</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
Крупные российские банки	1 220 766	594 552
Крупные российские компании	282 823	326 639
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>1 503 589</b>	<b>921 191</b>
<b>Долевые финансовые инструменты</b>		
Корпоративные акции	2 457	2 478
<b>Всего долевыми финансовых инструментов</b>	<b>2 457</b>	<b>2 478</b>
Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
<b>Всего участие</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>5 106 076</b>	<b>2 053 518</b>

**Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 01 октября 2016 года сроки погашения ОФЗ варьируются с апреля 2017 года по март 2018 года (01 июля 2016 года: с августа 2016 года по март 2018 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,2 % до 11,58% годовых (01 июля 2016 года: 6,2 % до 7,5% годовых).

**Субфедеральные облигации** представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные правительствами субъектов РФ. По состоянию на 01 октября 2016 года сроки погашения субфедеральных облигаций варьируются с октября 2016 года по май 2017 года (01 июля 2016 года: октября 2016 года по май 2017 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,85% до 10,65% годовых (01 июля 2016 года: от 7,85% до 10,65% годовых).

**Корпоративные и банковские облигации** представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 01 октября 2016 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с декабря 2016 года по сентябрь 2027 года (01 июля 2016 года: с сентября 2016 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,75% до 11,3% годовых (01 июля 2016 года: от 7,75% до 10,5%).

**Корпоративные акции** представляют собой некотируемые долевыми финансовые инструменты.

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время банком не



осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Все прочие котируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

За 3 квартал 2016 года были погашены и предъявлены по оферте облигации ГПБ (АО), ОФЗ 26203.

***Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:***

По состоянию на 01 октября 2016г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа были переданы выпуски ОФЗ 25081, ОФЗ 25080, ОФЗ 26204, ОФЗ 26206, ОФЗ 24018.

***Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам:***

По состоянию на 01 октября 2016г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа в качестве обеспечения были переданы ценные бумаги на сумму 2 231 122 тыс. руб. Договоры продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа заключены сроком на 3 дня с условием выкупа ценных бумаг в день возврата денежных средств.

***Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.***

Банк не имеет вложений в дочерние, зависимые организации. Прочие участия носят несущественный характер.

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

На 01.10.2016г. на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

***Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения".***

Банк не проводил в отчетном периоде переклассификацию финансовых инструментов, ранее отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", из одной категории в другую.

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

На 01.10.2016г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

***Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, о наличии ограничений прав собственности на основные средства, о стоимости основных средств, переданных в залог, о величине фактических затрат на сооружение***

**(строительство) объекта основных средств, о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств, о дате последней переоценки основных средств.**

Основные средства Банка представлены объектами, как задействованными в основном производственном процессе, так и не используемыми в основной деятельности объектами недвижимости (НВНОД). По состоянию на 01.10.2016г. категорию НВНОД составляют объекты недвижимости на общую сумму 201 460 тыс.руб., что в 1,8 раза превысило показатель на начало отчетного периода (111 685 тыс.руб.). Это связано с принятием Банком решения о переводе одного объекта в эту категорию из категории основных средств в связи с прекращением его использования в основной деятельности, а также принятия Банком помещения по мировому соглашению в категорию НВНОД.

В бухгалтерском учете Банка по состоянию на 01.10.2016г. на счете 60901 «Нематериальные активы» (НМА) числятся лицензии на программные продукты сроком использования свыше года, перенесенные со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» согласно требованиям Положения № 448-П, и приобретенные лицензии на программное обеспечение в первом полугодии отчетного года сроком свыше 12 месяцев, а также товарный знак Банка.

	на 01.10.2016г	на 01.01.2016г
Основные средства (в т.ч. НВНОД) и НМА, всего	2 222 001	2 092 652
в т.ч. земля, здания, сооружения	1 805 052	1 744 412
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	217 122	218 239
автомобили	40 431	42 072
прочие основные средства	89 457	87 839
незавершенные капитальные вложения	2 020	60
НМА	67 919	30
Материальные запасы	6 166	5 712
Амортизация основных средств и НМА	666 175	624 128
Резервы на возможные потери (НВНОД)	8599	0
<b>Чистая балансовая стоимость основных средств, материальных запасов, всего</b>	<b>1 553 393</b>	<b>1 474 236</b>

Существенного изменения состава, структуры и стоимости основных средств в отчетном периоде не произошло. Увеличение основных средств (в т.ч. НВНОД) и НМА на 129 349 тыс.руб. (6,2%) произошло в основном за счет переноса со счета расходов будущих периодов на счет НМА лицензий на программные продукты сроком использования свыше года, а также изменением структуры в категории НВНОД, о чем указано выше.

Переоценка основных средств не осуществлялась. Последняя переоценка основных средств в части недвижимости проводилась по состоянию на 01.01.2013г.

По состоянию на 01.10.16г. Банком не учитывались объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию, на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов», а также объекты НМА на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.10.2016г. составили 2 020 тыс. руб. Это расходы, связанные с приобретением нежилого встроенного помещения, в котором ведутся ремонтные работы, с целью размещения дополнительного офиса.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.10.2016г. составила 1,5 млн. рублей. Банк намерен приобрести три счетно-сортировальные машины, центральный коммутатор компьютерной сети, а также произвести замену автоматической телефонной станции в одном из дополнительных офисов.

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

По состоянию на 01.10.2016г. на балансе Банка числилась дебиторская задолженность в сумме 121 107 тыс.руб.:

На счете 47423 – 9 643 тыс.руб.: расчеты с клиентами за услуги РКО, по договорам инкассации денежных средств, по техническому (неразрешенному) овердрафту по операциям с банковскими картами, обеспечение выдачи денежных средств по банковским картам на почтамтах г.Нижнего Новгорода и области;

На счете 60302 – 81 440 тыс.руб.: суммы переплат по налогам, подлежащие возмещению из бюджета;

На счете 60306 – 506 тыс.руб.: требования по выплате краткосрочных вознаграждений;

На счете 60308 – 1 366 тыс.руб.: требования к виновному в мошенничестве физическому лицу, денежные средства, выданные под отчет работникам на командировочные расходы, а также денежные средства на парковочных картах, выданных водителям в Московском филиале;

На счете 60310 – 741 тыс.руб.: НДС, уплаченный;

На счете 60312 – 16 884 тыс.руб.: суммы авансов за основные средства и товарно-материальные ценности, оказанные Банку консультационные, информационные, рекламные, охранные услуги, услуги, связанные с содержанием автотранспорта, коммунальные услуги, услуги связи, услуги присвоения рейтинга, аренду помещений, лицензии, программное обеспечение, техническое обслуживание вычислительной техники, ремонтные работы, страховые премии по договорам страхования, имущественные права по мировому соглашению;

На счете 60323 – 10 008 тыс.руб.: обеспечение для участия в открытых аукционах в электронной форме, требования по возмещению коммунальных платежей, по оплате аренды и услуг связи, расчеты по госпошлине, оплаченной по исковым заявлениям для взыскания задолженности по кредитным договорам, недостачи денежных средств в банкоматах;

На счете 60336 – 519 тыс.руб.: расчеты по социальному страхованию и обеспечению.

По состоянию на 01.10.2016 г. на счетах по расчетам с персоналом и расчетов по социальному страхованию и обеспечению отражены суммы в соответствии Положением ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работника в кредитных организациях»:

- 485 тыс.руб. требования (краткосрочные) по оформленным работниками Банка ежегодных оплачиваемых отпусков (незаработанные дни отпуска). Корректировка (погашение) требований происходит на одну из ближайших дат: по мере оформления работниками Банка ежегодных оплачиваемых отпусков, увольнения работника, при отражении обязательств по оплате отпусков работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск);

- 16 тыс.руб. требования (краткосрочные) по суммам образовавшимся переплат, выявленных при перерасчете краткосрочных вознаграждений работникам. Корректировка (погашение) требования происходит по мере начисления работникам краткосрочных вознаграждений;

- 5 тыс.руб. аванс по договору подряда с физическим лицом на проведение ремонтных работ;

- 519 тыс.руб. задолженность ФСС перед Банком по оплате листов по временной нетрудоспособности. Корректировка (погашение) происходит по мере начисления страховых взносов в Фонд социального страхования.

Требования по текущим налогам:

- 6 723 тыс.руб. налог на прибыль в федеральный бюджет. Срок погашения 28.10.2016г.;

- 69 282 тыс.руб. налог на прибыль в бюджет субъекта Нижегородская область. Срок погашения 28.11.2016 г.;

- 4 486 тыс.руб. налог на прибыль в бюджет субъекта Москва. Срок погашения 28.11.2016 г.;

- 205 тыс.руб. налог на прибыль в бюджет субъекта Чувашская Республика. Срок погашения 28.10.2016 г.;

- 216 тыс.руб. налог на прибыль в бюджет субъекта Владимирская область. Срок погашения до 28.03.2017 г.;

- 455 тыс.руб. налог на прибыль в бюджет Республика Коми. Срок погашения 28.10.2016 г.;

- 73 тыс.руб. НДФЛ уплаченный в федеральный бюджет при перечислении дивидендов акционерам физическим лицам почтовым переводом (возврат денежных средств по причине неполучения акционерами).

По срокам погашения дебиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 88 129 тыс.руб.;

- с прочими сроками погашения – 32 978 тыс.руб.

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

### ***Информация об остатках средств на счетах клиентов***

	на 01.10.2016г	на 01.01.2016г
<b>Средства на счетах</b>	<b>4 116 693</b>	<b>4 281 409</b>
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	235 645	198 820
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	108 590	161 367
Счета негосударственных организаций	3 686 447	3 770 315
Прочие счета	27 365	89 890
Средства в расчетах	58 646	61 017
<b>Депозиты</b>	<b>859 108</b>	<b>724 714</b>
коммерческих организаций в федеральной собственности	0	0
коммерческих организаций в государственной собственности	27 020	17 520
некоммерческих организаций в государственной собственности	0	0
негосударственных финансовых организаций	60 000	92 000

негосударственных коммерческих организаций	748 857	603 204
негосударственных некоммерческих организаций	23 231	11 990
<b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>333 799</b>	<b>286 416</b>
<b>Вклады (средства) физических лиц</b>	<b>22 149 611</b>	<b>21 631 071</b>
<b>Счета клиентов в драгоценных металлах</b>	<b>3 382</b>	<b>3 255</b>
<b>Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
<b>ИТОГО (Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями):</b>	<b>27 462 593</b>	<b>26 926 871</b>

Сокращение остатков средств за 9 месяцев 2016 года наблюдалось по счетам негосударственных организаций (83,9 млн. руб.), рост – по вкладам (средствам) физических лиц (518,5 млн. руб.), по депозитам негосударственных коммерческих организаций (145,7 млн. руб.).

#### **Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк не имеет остатков по текущим счетам и депозитам клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

*Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.*

На конец отчетного периода Банк не имеет неисполненных обязательств или просроченной задолженности перед другими юридическими и физическими лицами.

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

По состоянию на 01.10.2016г. общая сумма кредиторской задолженности составила 256 711 тыс.руб., в том числе:

На счете 47422 – 30 369 тыс.руб: расчеты с физическими лицами по возвращенным переводам, расчеты по субсидиям и пособиям, по комиссиям Банка за депозитарные услуги, по комиссиям Банка за валютные переводы;

На счете 60301 – 14 213 тыс.руб.: расчеты по налогам.

На счете 60305 – 30 621 тыс.руб.: обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

На счете 60311 – 435 тыс.руб.: обязательства по оплате работ по внедрению программного продукта.

На счете 60320 – 111 879 тыс.руб.: расчеты с акционерами по начисленным и невостребованным дивидендам акционерам Банка за 2013-2015г.г.

На счете 60322 – 250 тыс.руб.: расчеты по излишкам в банкоматах и терминалах, начисленная плата за размещение отходов производства и потребления, расчеты с контрагентами по обеспечительным взносам и авансам в счет оплаты сдаваемых Банком в аренду помещений.

На счете 60335 – 14 383 тыс.руб.: расчеты по социальному страхованию и обеспечению.

На счете 60349 – 54 561 тыс.руб.: обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По состоянию на 01.10.2016 г. на счетах по расчетам с персоналом и расчетов по социальному страхованию и обеспечению отражены суммы в соответствии Положением ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работника в кредитных организациях»:

- 20 902 тыс.руб. обязательства (краткосрочные) по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск). Корректировка (погашение) обязательства происходит на одну из ближайших дат: по мере оформления работниками Банка ежегодных оплачиваемых отпусков, увольнения работника, при отражении обязательств по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск);

- 34 тыс.руб. обязательства (краткосрочные) по оплате отсутствий работника на работе (ненакапливаемые: по болезни). Корректировка (погашение) обязательства происходит по мере предоставления работниками Банка листов нетрудоспособности;

- 9 685 тыс.руб. обязательства (краткосрочные) по окончательному расчету заработной платы за сентябрь 2016 г. Срок погашения 05.10.2016г.;

- 9 350 тыс.руб. сумма страховых взносов к уплате за сентябрь 2016 г. для перечисления во внебюджетные фонды по сроку 15.10.2016 г.;

- 5 033 тыс.руб. сумма страховых взносов начисленная на обязательства по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск). Корректировка (погашение) обязательства происходит на одну из ближайших дат: по мере оформления работниками Банка ежегодных оплачиваемых отпусков, увольнения работника, при отражении обязательств по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск);

- 54 561 тыс.руб. обязательства (долгосрочные) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, принимающим риски по дисконтированной стоимости (нефиксированная часть оплаты труда). Корректировка (отмена / сокращение / выплата) будет произведена по решению Совета директоров по истечении 3-х лет.

Обязательства по текущим налогам:

- 4 079 тыс.руб. НДС для уплаты в бюджет за 3 квартал 2016 г. Погашение равными частями по срокам 25.10.2016 г., 25.11.2016 г., 25.12.2016 г.;

- 3 430 налог на прибыль по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами по ставке 15%. Срок погашения до 10.10.2016 г.;

- 6 397 тыс.руб. авансовый платеж по налогу на имущество за 3 квартал 2016 г. Срок погашения до 31.10.2016 г.;

- 235 тыс.руб. авансовый платеж по земельному налогу за 3 квартал 2016 г. Срок погашения до 31.10.2016 г.;

- 72 тыс.руб. авансовый платеж по транспортному налогу за 3квартал 2016 г. Срок погашения до 31.10.2016 г.

Обязательства по отложенному налогу на прибыль:

- 147 246 тыс.руб. сумма обязательства по отложенному налогу на прибыль на основании расчета отложенных налоговых активов и обязательств за 1 полугодие 2016 г. (свернутый результат по ведомости расчета), в том числе требования по отложенному налогу, отнесенные на счета финансового результата составили 49 201 тыс.руб.; обязательства по отложенному налогу, отнесенные на счета добавочного капитала, в части переоценки основных средств, составили 196 903 тыс.руб., требования в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - 456 тыс.руб. Корректировка обязательств на счетах бухгалтерского учета будет произведена на основании расчета отложенных налоговых активов и обязательств за 9 месяцев 2016 г. в 4 квартале 2016 года.

По срокам погашения кредиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 178 856 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2016 году – 23 294 тыс.руб.;
- со сроками погашения, превышающими 12 месяцев – 54 561 тыс.руб.

### ***Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.***

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 257 993 694 рублей и разделен на 1 257 993 694 размещенных и оплаченных обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 рубль каждая акция. Изменение величины уставного капитала в отчетном периоде не происходило. Права и обязанности акционеров-владельцев обыкновенных акций Банка установлены в статье 5 Устава ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 50000000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

За отчетный период не принимались решения о конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента.

Выкупленные Обществом акции ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в балансе Банка отсутствуют.

Последний дополнительный выпуск акций Банка в количестве 230 000 000 штук зарегистрирован 05.09.2011 года. В ходе выпуска размещены обыкновенные именные бездокументарные акции ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК" номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции зарегистрированного выпуска не имеют ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру. Права по обыкновенным именным бездокументарным акциям ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК" перечислены в Уставе ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка с начала 2016 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

## **5.2 Информация к отчету о прибылях и убытках (форма 0409807).**

Сумма налогов за 9 месяцев 2016 г. – 149 549 тыс.руб. По сравнению с 9 месяцами 2015 г. произошло увеличение суммы налогов на 8 тыс.руб. Основной причиной увеличения суммы налогов по сравнению с 9 месяцами 2015 г. является увеличение суммы налога на прибыль. Большая часть налоговых начислений за отчетный период приходится на налог на прибыль. С учетом суммы отложенного налога, сумма налога на прибыль составляет 109 086 тыс.руб. (72,94%). Остальная сумма налоговых начислений 40 463 тыс.руб. (27,06%) приходится на налог на имущество, налог на землю, НДС, уплаченный контрагентам, госпошлину.

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

В течение отчетного периода, в рамках соглашения с Правительством Нижегородской области о взаимодействии в области развития спорта в Нижегородской области, перечислено финансовое пожертвование в сумме 7,5 млн.руб., в результате чего ставка налога на прибыль в бюджет Нижегородской области была снижена на 1,1%.

Сумма вознаграждения работникам за 9 месяцев 2016 г. составила 517 774 тыс.руб., в том числе сумма краткосрочных вознаграждений – 463 213 тыс.руб., долгосрочных вознаграждений – 54 561 тыс.руб. По сравнению с 9 месяцами 2015 г. рост составил 166 008

тыс.руб. Основной причиной роста суммы вознаграждения по сравнению с 9 месяцами 2015 г. является факт начисления краткосрочных и долгосрочных вознаграждений в соответствии Положением ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работника в кредитных организациях», а именно, 20 902 тыс.руб. обязательства (краткосрочные) по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск), 54 561 тыс.руб. обязательства (долгосрочные) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, принимающим риски по дисконтированной стоимости, а так же начисления вознаграждения по итогам работы за 2015 г. в сумме 26 330 тыс.руб. и вознаграждения за выполнение планового задания за 2015 г. в сумме 89 078 тыс.руб.

В отчетном периоде в результате выбытия основных средств доходы от реализации составили 120 тыс.рублей. Доходы получены в результате реализации Банком автомобилей в связи с производственной необходимостью. В отчетном периоде в результате выбытия основных средств расходы от реализации составили 17 тыс.рублей в результате списания морально устаревших и непригодных для дальнейшего использования недоамортизированных основных средств.

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

Прибыль Банка до налогообложения за 9 месяцев 2016 года уменьшилась на 151,5 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, падение составило 15,3%.

Чистые процентные доходы Банка уменьшились на 155,9 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, падение составило 9,8% и определяется, в основном, падением доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями.

Увеличение затрат на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам носит несущественный характер.

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

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

В 2016 году расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1

Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2

Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2016 года составили:

Н1.1 = 17,4% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 17,4% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 22,6% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.



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

Резервы	01.10.16	01.10.15
<b>Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>1 034 080</b>	<b>1 107 934</b>
выдачи ссуд, размещения средств на кор.счетах	336 943	520 789
изменения качества ссуд	686 780	569 537
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	1 799
иных причин	10 357	15 809
<b>Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>1 048 645</b>	<b>742 402</b>
погашения ссуд, списания средств с кор.счетов	476 214	365 781
изменения качества ссуд	565 064	360 822
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	328
иных причин	7 367	15 471
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: (п.4 формы 807)</b>	<b>14 565</b>	<b>-365 532</b>
<b>Формирование резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>21</b>	<b>0</b>
<b>Восстановление резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>-21</b>	<b>0</b>
<b>Формирование резерва по прочим потерям</b>	<b>739 023</b>	<b>316 140</b>
по финансово-хозяйственным операциям	15 878	94 695
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	723 145	221 445
<b>Восстановление резерва по прочим потерям</b>	<b>762 461</b>	<b>301 171</b>
по финансово-хозяйственным операциям	3 838	93 886

по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	758 623	207 285
<b>Изменение резерва по прочим потерям (п.18 формы 807)</b>	<b>23 438</b>	<b>-14 969</b>

**Пояснения к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала**

Номер п.п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников)	24	1 257 994	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 257 994
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	1 257 994	обыкновенными акциями (долями)	1.1	1 257 994
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Резервный фонд	27	1 190 297	Резервный фонд	3	1 190 297
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 079 563	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	2 079 563
3.1	х	х	х	прошлых лет	2.1	2 079 563
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 553 393	х	х	х
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	х	35 660	х	х	х
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	х	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	х	35 660	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	35 660
4.2	Х	х	х	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	41.1	23 920

				(капитала), всего, из них:		
4.2.1	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	23 774	нематериальные активы	41.1.1	23 774
4.2.2	Чистые вложения в цен.бум.в наличии для продажи	6	5 106 076	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	41.1.3	146
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, из них:	46	1 574 763
5.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	875 871	x	46	875 871
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	685 994	x	46	685 994
5.3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	14 216	x	46	14 216
5.4	Прочие обязательства всего, из них:	21	2 098 254	x	x	x
5.4.1	доходы будущих периодов		124	x	46	124
5.5	Прочие активы всего, из них:	12	96 116	x	x	x
5.4.1	расходы будущих периодов		1 442	x	46	1 442

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

Решением годового Общего собрания акционеров Банка от 06.06.2016г. принято решение о выплате дивидендов в пользу акционеров (в размере 0,6160 рублей на одну акцию):

- юридических лиц - в сумме 748 626 тыс.рублей;
- физических лиц - в сумме 26 298 тыс.рублей.

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

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные ЦБ РФ нормативы.

Начиная с отчетности на 01 апреля 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа

Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III). На начальном этапе данный показатель установлен на минимальном значении для основного капитала в размере 3%.

Показатель финансового рычага призван:

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

По состоянию на 01.10.2016г. показатель финансового рычага (расчет представлен в Разделе 2 Формы 0409813) составил 10.8%. За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не наблюдалось, отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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

## **5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

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

По состоянию на 01.10.2016г. Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.10.2016г. у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

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

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

Управление рисками Банка лежит в основе банковской деятельности и представляет собой процесс идентификации значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения, мониторинга и контроля за рисками. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск определены Банком как основные существенные виды рисков в процессе осуществления операционной деятельности Банка.

Управление основными существенными рисками осуществляется на основании внутренних нормативных документов, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и международных стандартов. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет

общие стандарты управления. Для управления отдельными видами риска применяются соответствующие процедуры/порядки определения, выявления случаев риска, методики оценки, мониторинга и контроля величины и факторов риска, формы отчетности и периодичность их предоставления в соответствии с разработанными и утвержденными соответствующим органом Банка 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, малый кредитный совет, финансовый комитет), подразделения (Служба внутреннего аудита, Отдел контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма), специализированное подразделение - департамент управления рисками, структурные подразделения и ответственные сотрудники, в обязанность которых входит осуществление работы по управлению рисками.

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 непредвиденных 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. По состоянию на 01.10.2016г. величина вышеуказанных рисков для определения достаточности капитала (собственных средств) составила 26 753 568 тыс. руб.

В целях расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска применяется методология, установленная [Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков"](#). В соответствии с данной Инструкцией величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, составила по состоянию на 01.10.2016г. 20 009 918 тыс. руб.

В целях расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска применяется методология расчета объема рыночного риска, установленная Положением Банка России [от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"](#). В соответствии с данным Положением величина рыночного риска составила по состоянию на 01.10.2016 года 2 043 687 тыс. руб.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляется расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным Положением величина операционного риска составила по состоянию на 01.10.2016 года 376 717 тыс. руб.

## **Информация о значимых видах риска**

### **Кредитный риск.**

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

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским

комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих лучшую мировую практику в области управления рисками.

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

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заёмщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заёмщиков. Банк избегает кредитования заёмщиков, связанного с высоким кредитным риском.

Основные подходы к управлению кредитным риском, применяемые в Банке:

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

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

	на 01.10.2016		просроченная задолженность на 01.10.16						
	тыс.руб.	в % к общей сумме активов	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	в % к общей сумме проср. активов	в % к соответ. сумме требований
<b>Активы оцениваемые в целях создания резервов всего, в том числе:</b>	<b>25 709 512</b>	<b>x</b>	<b>52 721</b>	<b>38 108</b>	<b>20 685</b>	<b>789 153</b>	<b>900 667</b>	<b>x</b>	<b>3,5%</b>
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>24 389 111</b>	<b>94,86%</b>	<b>52 602</b>	<b>38 082</b>	<b>20 544</b>	<b>783 768</b>	<b>894 996</b>	<b>99,4%</b>	<b>3,7%</b>
<b>1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:</b>	<b>6 539 491</b>	<b>25,44%</b>	<b>28 048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 048</b>	<b>3,1%</b>	<b>0,4%</b>
кор.счета	1 249 289								
межбанковские кредиты и депозиты	56 469		28 048				28 048		49,7%
учтенные векселя									
вложения в ценные бумаги	2 478								
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	4 277 469								
прочие требования	953 786								
в их числе требования по получен процентных доходов	2 159								
<b>2. Всего требования к юридическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>15 866 459</b>	<b>61,71%</b>	<b>8 300</b>	<b>26 066</b>	<b>4 218</b>	<b>670 895</b>	<b>709 479</b>	<b>78,8%</b>	<b>4,5%</b>
<b>2.1. требования по ссудам</b>	<b>15 768 597</b>								
2.1.1 кредиты предост. крупным корпоративным клиентам	15 353 800		4 750	15 849		617 247	637 846		4,2%
2.1.1.1 в их числе кредиты предост. органам гос.управления и внебюджетным фондам	3 722 774								
2.1.2. кредиты предоставленные МСБ	414 797		3 448	10 203	4 218	2 258	20 127		4,9%
<b>2.2. прочие требования</b>	<b>97 862</b>								
2.2.1. требования по	4 550								

сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов									
2.2.2. ценные бумаги									
2.2.3. прочие требования	93 312					48 463	48 463		51,9%
в их числе требования по получению процентных доходов	22 953		102	14		2 927	3 043		13,3%
<b>3. Всего требования к физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>3 303 466</b>	<b>12,85%</b>	<b>16 373</b>	<b>12 042</b>	<b>16 467</b>	<b>118 258</b>	<b>163 140</b>	<b>18,1%</b>	<b>4,9%</b>
3.1. требования по ссудам	3 225 171								
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	16 757								
ипотечные ссуды	269 549		4 852		856	435	6 143		2,3%
автокредиты	526 259		1 054	1 846	866	3 759	7 525		1,4%
иные потребительские ссуды	2 412 606		10 450	10 184	14 604	110 257	145 495		6,0%
3.2. прочие требования	78 295					1 349	1 349		1,7%
в их числе требования по получению процентных доходов	38 873		17	12	141	2 458	2 628		6,8%
<b>Ссуды классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России 254-П</b>	<b>2 315 588</b>	<b>9,01%</b>				<b>118 298</b>	<b>118 298</b>	<b>13,1%</b>	<b>5,1%</b>

По состоянию на 01.10.2016г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 25 709 512 тыс.руб. в их числе наибольший удельный вес составляют требования к юридическим лицам 61,71%, требования к физическим лицам составили 12,85% и требования к кредитным организациям составили 25,44%.

В числе активов, оцениваемых в целях создания резерва, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 24 389 111 тыс.руб. или 94,86%.

Требования к кредитным организациям составляют 6 539 491 тыс.руб. или 25,44% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, из них 4 277 469 тыс. руб. это требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе.

Требования к юридическим лицам составляют 15 866 459 тыс.руб. или 61,71% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, в том числе 15 353 800 тыс.руб. требования по кредитам, предоставленным крупным корпоративным заемщикам и 414 797 тыс.руб. требования по кредитам, предоставленным по программе кредитования малого и среднего бизнеса.

Требования к физическим лицам составляют 3 303 466 тыс.руб. или 12,85% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, в их числе требования по кредитам физических лиц, предоставленным на потребительские цели, составляют 2 412 606 тыс.руб. или 73,0% от объема требований к физическим лицам; требования по кредитам физических лиц, предоставленным на приобретение автомобиля, составляют 526 259 тыс.руб. или 15,9% от объема требований к физическим лицам; требования по жилищным и ипотечным кредитам физических лиц составляют 286 306 тыс.руб. или 8,7% от объема требований к физическим лицам.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, составил 900 667 тыс.руб. (или 3,5% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 894 996 тыс.руб. или 99,4% всех активов с просроченной задолженностью составляют активы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Так, объем требований к кредитным организациям, по которым имеется просроченная задолженность, составил 28 048 тыс.руб. (или 3,1% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 0,4% от всего объема требований к кредитным организациям. Объем требований к юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 709 479 тыс.руб. (или 78,8% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 4,5% от всего объема требований к юридическим лицам. Объем требований к физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 163 140 тыс.руб. (или 18,1% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 4,9% от всего объема требований к физическим лицам.

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с п.3.10. Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П, в том числе реструктурированным ссудам, качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составляют 2 315 588 тыс.руб. или 9,0% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва; резерв по данным ссудам равен 178 438 тыс.руб.

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

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

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

отрасли кредитования	на 01.10.2016г.				
	задолженность		в т.ч. просроченная		
	тыс.руб.	доля в КП	тыс.руб.	доля в общей просрочке	доля в соответствующем портфеле
<b>Всего задолженность по кредитам предоставленным юр.лицам, из них:</b>	<b>15 768 597</b>	<b>х</b>	<b>443 928</b>	<b>х</b>	<b>2,8%</b>
Задолженность по кредитам, предоставленным гос органам власти	3 722 774	24%	0	0	0
Задолженность по кредитам предоставленным прочим юр.лицам, в т.ч. по видам эконом деятельности:	12 045 823	76%	443 928	х	3,7%
1. добыча полезных ископаемых	11 733	0,1%			
2. обрабатывающие производства	1 701 043	14%	128 537	29%	7,6%
3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 564 745	13%	57 872	13%	3,7%
4. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	186 935	2%	33		
5. строительство	747 243	6%	1 570	0%	0,2%
6. транспорт и связь	727 317	6%	147	0%	0,0%
7. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 450 950	29%	240 679	54%	7,0%
8. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 802 336	15%	2 031	0%	0,1%
9. прочие виды деятельности	1 537 689	13%	13 059	3%	0,8%
10. на завершение расчетов	315 832	2,62%			

По состоянию на 01.10.2016г. задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 15 768 597 тыс.руб., из них 24% или 3 722 774 тыс.руб. кредиты предоставленные органам гос. управления и внебюджетным фондам, а 76% или 12 045 823 тыс.руб. кредиты предоставленные прочим юридическим лицам, из которых наибольшая часть кредитов 3 450 950 тыс.руб., или 29%, предоставлена юридическим лицам, занятым в оптовой и розничной торговле, наименьшую долю в кредитном портфеле прочих юридических лиц



составляют кредиты, предоставленные предприятиям, занятым в отрасли по добыче полезных ископаемых, 11 733 тыс.руб. (0,1%) и сельском хозяйстве 186 935 тыс.руб. (2%).

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

Регион	Зад-сть в руб	Зад-сть в валюте	уд вес в общей сумме зад-ти	Просроченная зад-сть (баланс)	уд вес просрочки в портфеле региона	уд вес просрочки в общем портфеле юр лиц
Владимир	609 059	-	5,1%	227	0,0%	0,002%
Волгоградская обл	36 174	-	0,3%	-	0,0%	
Нижегородская обл	10 172 169	-	84,5%	295 551	2,9%	2,45%
Санкт-Петербург	13 379	-	0,1%	-	0,0%	0,00%
Москва	513 058	-	4,3%	89 836	17,5%	0,75%
Московск обл	49 142	-	0,4%	-	0,0%	
Свердловская обл	20 000	-	0,2%	-	0,0%	
Тамбовская обл	3 708	-	0,03%	83	2,2%	
Республика Коми	272 208	-	2,3%	-	0,0%	
Чувашия	325 347	31 579	3,0%	58 231	17,9%	0,48%
Итого в разрезе валют	12 014 244	31 579	100%	443 928	3,7%	3,7%
Всего задолженность	12 045 823					

Наибольший удельный вес кредитования приходится на Нижегородскую область (84,5% или 10 172 169 тыс.руб.) – основной регион присутствия Банка.

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

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

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

		Требования к кред организ	Требования к юр.лицам	Требования к физ лицам	Всего	Уд.вес в общей сумме
1 кат кач	сумма	6 535 898	4 322 695	9 416	10 868 009	42%
	резерв	-	-	-	-	0%
2 кат кач	сумма	2 113	9 052 970	2 962 234	12 017 317	47%
	резерв	21	299 985	57 284	357 290	25%
3 кат кач	сумма	1 480	1 522 273	160 716	1 684 469	7%
	резерв	311	151 266	16 734	168 311	12%
4 кат кач	сумма	-	267 705	13 466	281 171	1%
	резерв	-	84 006	6 466	90 472	6%
5 кат кач	сумма	-	695 290	122 479	817 769	3%
	резерв	-	682 541	119 804	802 345	57%
Всего	сумма	6 539 491	15 860 933	3 268 311	25 668 735	100%
	резерв	332	1 217 798	200 288	1 418 418	100%

89% требований Банка относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 кат кач), по всем типам клиентов, составляет 11%.

Общий размер фактически сформированного резерва на 01.10.2016г. (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых и вспомогательных счетах) составил 1 418 418 тыс.

руб., в том числе резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 405 112 тыс.руб. Расчетный резерв (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых и вспомогательных счетах) составил 1 718 232 тыс.руб.

За отчетный период было сформировано резервов на сумму 1 003 051 тыс.руб. и восстановлено на сумму 1 049 808 тыс. руб.

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с [Главой 2](#) Инструкции Банка России № 139-И от 03 декабря 2012г. по состоянию на 01.10.2016г. составил 20 000 918 тыс. руб.

	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	
		на 01.10.16	на 01.01.16
	<b>Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, в том числе в разрезе основных активов (инструментов):</b>	<b>20 000 918</b>	<b>21 058 462</b>
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>15 087 207</b>	<b>15 634 774</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	919 062	826 317
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	130 120	306 828
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	14 038 025	14 501 629
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска</b>		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего	281 662	121 078
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего	2 849 063	3 319 765
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели</b>	<b>-</b>	<b>15 036</b>
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>1 782 986</b>	<b>1 967 809</b>
<b>5</b>	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

1. залог имущества, в том числе

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

2. поручительство юридических и (или) физических лиц.

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

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

обеспечения проверяется платежеспособность залогодателей и поручителей.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 26 909 278 тыс. руб., поручительство – на сумму 128 928 166 тыс. руб.

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

К обеспечению I категории качества на 01.10.2016г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в залоде на сумму – 2 640,054 тыс. руб. и 318,7 тыс.долларов США.

Обеспечением II категории качества на 01.10.2016г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 2 988 753,23 тыс. руб.

Обеспечение, используемое в целях снижения резерва по кредитам и банковским гарантиям на 01.10.2016г. распределяется следующим образом:

	Категория качества обеспечения	Справедливая стоимость, используемая в целях снижения резерва
По кредитам	I	2 000 тыс.руб.
	II	2 964 600,26 тыс.руб.
По банковским гарантиям	I	640,054 тыс.руб. и 318,7 тыс.долларов США
	II	24 152,97 тыс.руб.

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

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

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

Факторами, дающими основания считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог являются:

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

Для подтверждения наличия устойчивого рынка предмета залога используются сведения, полученные из СМИ о ценах на продажу имущества, аналогичного заложенному, длительность размещения которых не превышает 180 календарных дней к дате проведения

оценки, и вывод оценщика (в т.ч. оценщика банка) о том, что предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него. В качестве основания для подтверждения возможности отчуждения на открытом рынке может приниматься информация о фактически совершенных сделках на рынке недвижимости, а также отчеты об оценке независимых оценщиков с подтверждением выводов специалистами Банка.

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

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

### **Риск ликвидности.**

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

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

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;

- при размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

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

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

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;

- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств, как в разрезе головной организации Банка и в каждом филиале в отдельности, так и на консолидированной основе.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации

кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учётом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности. В рамках проводимой в Банке процедуры стресс-тестирования осуществляется оценка риска ликвидности. Согласно проведенному стресс-тесту на 01.10.2016г. запас ликвидности Банка в краткосрочном периоде составляет 1.3 млрд руб.

### **Рыночные риски.**

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

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

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

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

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

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

### **Фондовый риск.**

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с 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 отчетных 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 01.10.2016г. вызвало бы чистый убыток (чистый доход) Банка от переоценки иностранной валюты в сумме 110,0 млн руб.

### **Процентный риск.**

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

риск изменения процентной ставки, который наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной процентной ставкой;

риск изменения кривой доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.

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

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень

несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

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

Банк ежеквартально оценивает чувствительность к процентному риску. Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности, сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок по состоянию на 01.10.2016г. вызвал бы рост (снижение) чистого процентного дохода на 122,1 млн. руб.

### **Операционный риск.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

обеспечивается реализация непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляет расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска, определенная в соответствии с вышеуказанным Положением, составила по состоянию на 01.10.2016 года 376 717 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, (чистых процентных и непроцентных), составила 7 534 338 тыс. руб.

### **Репутационный риск.**

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

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

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

обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

### **Риск инвестиций в долговые инструменты.**

С целью исключения существенного влияния изменения процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг на стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, Банк устанавливает номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Лимиты зависят от финансового состояния каждого конкретного эмитента, общих лимитов на эмитентов ценных бумаг, лимитов на операции с ценными бумагами, определение срока вложений в финансовые инструменты. При изменении фондового риска оценивается степень изменения цены каждой ценной бумаги в заданном периоде времени. Проводится анализ колебаний цен и ликвидности рынка данной ценной бумаги, их рейтинга, степени концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента. Данные лимиты учитывают необходимость соблюдения нормативов и корректируются в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

## **7. Информация о сделках по уступке прав требований.**

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не проводил операций по уступке прав требований.

## **8. Информация о системе оплаты труда в Банке.**

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

Персональный состав Комитета по вознаграждениям:

Зимин Игорь Валерьевич – Председатель Комитета

Барчук Василий Васильевич – член Комитета

Сидорок Иван Евгеньевич – член Комитета

Компетенция Комитета по вознаграждениям:

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

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

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

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

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

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

В заключении по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год независимая аудиторская компания ООО «Экономика-Аудит НН» высказала мнение о том, что «система оплаты труда Банка в 2015 году соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков».

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

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

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

- Категория 1 - работники, принимающие риски.

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

Работники, относящиеся к каждой категории, перечислены в Политике.

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

Целями действующей системы оплаты труда Банка являются соблюдение следующих принципов:

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

Фонд оплаты труда Банка на год утверждает Совет директоров Банка.

Оплата труда работников Банка включает в себя:

Фиксированную часть оплаты труда - оклад в зависимости от должности и выполняемых сотрудником на данной должности функций; надбавки к окладу; уплата Банком страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования, которые заключены в пользу работника; ценные подарки, призы, в том числе денежные, вручаемые при проведении профессиональных конкурсов на основании Положений о конкурсах, утвержденных 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 Президента Банка могла быть уменьшена, либо не выплачиваться совсем (в порядке, предусмотренном Положением с учетом категорий работников).

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

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банк учитывает количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски, наряду с показателями доходности/прибыльности деятельности и другими финансовыми показателями Банка. 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 поправочных/корректирующих коэффициентов и весовых коэффициентов участия показателей при определении размера вознаграждений, при невыполнении которых размер вознаграждения корректируется в сторону уменьшения.

За отчетный период банком не производилось изменение видов и значений показателей значимых рисков, учитываемых при определении нефиксированной части оплаты труда.

#### Подробнее о видах нефиксированной части оплаты труда:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением решение о снижении базового размера месячной премии либо невыплате ее полностью (в случаях предусмотренных Положением) в отношении

работников подразделений внутреннего контроля и (или) управления рисками принимаются Президентом Банка по согласованию с руководителями службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента управления рисками соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- члены исполнительных органов - 11 работников;

- иных работников, осуществляющих функции принятия рисков - 6 работников.

В течение 9 месяцев 2016 г. каждой категории работников выплачены гарантированные премии:

- членам исполнительных органов: девять премий по итогам работы за месяц, относящиеся к условно постоянной (условно фиксированной) части оплаты труда на общую сумму 3 070 тыс.руб.;

- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков: девять премий по итогам работы за месяц, относящиеся к условно постоянной (условно фиксированной) части оплаты труда на общую сумму 904 тыс.руб.

В течение отчетного периода новых работников не принималось, выплат при приеме на работу не осуществлялось.

Выплат выходных пособий не производилось.

Общий размер денежных отсроченных вознаграждений на 01.10.2016 г. по каждой категории работников составляет:

- членам исполнительных органов 53 454 тыс.руб., в том числе за 9 месяцев 2016 г. – 51 837 тыс.руб.;

- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков 7 105 тыс.руб., в том числе за 9 месяцев 2016 г. – 6 656 тыс.руб.

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

Общий размер выплат за 9 месяцев 2016 г. по видам выплат:

Членам исполнительных органов 98 293 тыс.руб., в том числе:

- фиксированная часть оплаты труда 17 245 тыс.руб.

- условно фиксированная часть оплаты труда 3 070 тыс.руб.

- нефиксированная часть оплаты труда 77 978 тыс.руб.

Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков 15 578 тыс.руб., в том числе:

- фиксированная часть оплаты труда 4 817 тыс.руб.

- условно фиксированная часть оплаты труда 904 тыс.руб.

- нефиксированная часть оплаты труда 9 857 тыс.руб.

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

Президент

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Главный бухгалтер

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



И.А.Алушкина

Т.Н.Грачева