

**Пояснительная информация к годовой отчетности
ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»
за 2014 год.**

1. Общая информация о Банке.

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

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

Изменение названия и юридического адреса в отчетном периоде не происходило.

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

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:

операционных касс вне кассового узла	- 5
дополнительных офисов	- 26
операционных офисов	- 1

Обособленные подразделения Банка:

1. Нижегородский филиал «Гарантия»

внутренние структурные подразделения филиала:

операционных касс вне кассового узла	- 4
дополнительных офисов	- 12

2. Нижегородский филиал «НПСБ»

внутренние структурные подразделения филиала:

операционных касс вне кассового узла	- 1
дополнительных офисов	- 16

3. Московский филиал

внутренние структурные подразделения филиала:

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

4. Сыктывкарский филиал

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.14г. по 31.12.14г., все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей.

Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на 01.01.2015г. не входит в состав банковской группы.

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

Банк размещает информацию в сети Интернет на сайте: www.sbbank.ru и <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350>, где указаны актуальные сведения о ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», включая информацию об органах управления, структуре и компетенции каждого из них, опубликованы квартальная и годовая отчетность за предыдущие периоды деятельности, имеется информация об услугах Банка для физических и юридических лиц, а также предоставлены иные сведения.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

Кредитование

Основным направлением активных операций Банка за 2014 год являлось кредитование юридических лиц и населения.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями за 2014г. по сравнению с аналогичным показателем прошлого года вырос на 9,5% и составил 2 342 962 тыс.руб. (доход за 2013г. составил – 2 139 922 тыс.руб.)

Совокупный кредитный портфель Банка за 2014 год по сравнению с показателем на 01.01.2014г. вырос на 4 742 595 тыс.руб. (27,2%) и составил 22 160 359 тыс.руб., в т.ч. по кредитам, выданным юридическим лицам – 18 548 159 тыс.руб., физическим лицам – 3 612 200 тыс.руб. (совокупный кредитный портфель Банка на 01.01.2014г. составил – 17 417 764 тыс.руб., в т.ч. по юридическим лицам – 14 785 078 тыс.руб., по физическим лицам – 2 632 686 тыс.руб.)

Динамика кредитного портфеля

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Остаток, млн. руб.	6 568	6 908	8 393	15 270	16 971	17 418	22 160

Кредитование юридических лиц

По видам деятельности заемщиков - юридических лиц кредитный портфель имеет следующую структуру:

Вид деятельности	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2014г	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2015г
добыча полезных ископаемых	11 040.00	19 466.00
обрабатывающие производства	1 549 901.00	2 684 481.00
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	329 070.00	793 365.00
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	143 530.00	219 367.00
строительство	593 253.00	872 070.00
транспорт и связь	309 501.00	407 264.00
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 127 564.00	4 593 829.00
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 071 376.00	1 052 317.00
прочие виды деятельности	3 458 787.00	3 902 500.00
на завершение расчетов	327 909.00	288 958.00
Финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления	2 863 147.00	3 714 542.00
Итого:	14 785 078.00	18 548 159.00

Ссудная задолженность по кредитам юридических лиц на 01.01.2015г. по сравнению с 01.01.2014г. выросла на 25,5% составила 18 548 159 тыс.руб.

Наибольшую долю кредитов в общем объеме кредитования юридических лиц занимает оптовая и розничная торговля – 24,8% (4 593 829 тыс. руб.), рост кредитного портфеля по данному направлению за 2014 год составил 111,3%. Объем кредитов, выданных предприятиям, занимающимся обрабатывающим производством, по сравнению с показателем на 01.01.2014г. года вырос более чем в 1,5 раза и составил 2 684 481 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 1 549 901 тыс. руб.), их доля в общем кредитном портфеле юридических лиц составила 14,5% (на 01.01.2014г. - 10,5%). Доля кредитов, выданных предприятиям, занимающихся производством и распределением электроэнергии, газа, воды и строительством составила 4,3% и 4,7% соответственно (на 01.01.2014г. – 2,2% и 4,0% соответственно). Кредитный портфель финансовых органов субъектов РФ и местного самоуправления по состоянию на 01.01.2015г. составил 3 714 542 тыс. руб. или 20,0% общего объема кредитования юридических лиц, его рост по сравнению с показателем на 01.01.2014г. составил 129,7%. По остальным отраслям структура кредитного портфеля осталась примерно на том же уровне.

По кредитному продукту «Чеснокредит» кредитный портфель на 01.01.2015г. составил 525 893 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 56 915 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле юридических лиц занимают кредиты предоставленные на срок свыше 3 лет - 40,7% или 7 544 737 тыс. руб. Кредиты со сроком кредитования до 1 года и до 3 лет на 01.01.2015г. составляют 3 009 606 тыс. руб. (16,2%) и 4 505 420 тыс.руб. (24,3%) соответственно. Кредиты, выданные на срок до 180 дней, составляют 2 464 084 тыс. руб. (13,3%). Ссудная задолженность по овердрафтам на 01.01.2015г. составила 288 958 тыс. руб. (1,56%), по кредитам, выданным сроком до 90 дней, –

443 250 тыс. руб. (2,4%). Наименьший удельный вес приходится на кредиты сроком погашения до 30 дней – 0,1% (16 975 тыс. руб.).

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц в общем кредитном портфеле юридических лиц Банка на 01.01.2015г. составила всего 275 129 тыс. руб.(1,5%).

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

Развитие корпоративного бизнеса

Построение и развитие долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, как с крупными предприятиями, так и с предприятиями среднего и малого бизнеса является одним из важнейших направлений работы банка, которое дает возможности для привлечения существенных финансовых ресурсов, обслуживания значительных денежных потоков и размещения кредитов с минимальным уровнем риска.

Основу клиентской базы ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» составляют крупные предприятия Нижнего Новгорода, Нижегородской области, а также предприятия среднего и малого бизнеса, представляющие значительный спектр отраслевой структуры нижегородского региона. Среди корпоративных клиентов банка градообразующие предприятия различных форм собственности, муниципальные предприятия, дилеры мировых автоконцернов, представители фармацевтической отрасли, ведущие строительные и торговые организации. По состоянию на 1 января 2015 года Банком обслуживалось 17,6 тысяч счетов корпоративных клиентов.

Корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Клиент-Банк»;
- размещение денежных средств на депозиты и в векселя ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»;
- кредитование в форме кредитов, кредитных линий, овердрафтов;
- кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ) по программе «ЧЕШОККредит»;
- операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, операции с собственными векселями и векселями третьих лиц;
- банковские гарантии;
- инкассация денежной наличности и доставка наличности в офис;
- аренда индивидуальных банковских сейфовых ячеек;
- выпуск и обслуживание карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide;
- организация выплаты заработной платы на предприятиях и в организациях с использованием карт международной платежной системы VISA International и MasterCard Worldwide;
- эквайринговые операции по картам различных платежных систем: VISA International, MasterCard Worldwide и других.

Банк является участником расчетов по системе БЭСП (банковских электронных срочных платежей), что позволяет клиентам проводить свои платежи в режиме реального времени.

Расчетно-кассовое обслуживание

В 2014 году Банком проводилась постоянная работа по привлечению новых клиентов, а так же увеличению доходности и качества предоставляемых услуг.

Доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (без инкассации) за 2014 год составили 519 млн. рублей (в 2013 году- 492 млн. руб. увеличение на 5,5 %).

Количество клиентов, обслуживающихся по системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк», за 2014 год увеличилось на 14,5% и составило 6,3 тыс. клиентов.

По состоянию на 1 января 2015 года остатки на счетах клиентов составили 7,8 млрд. рублей (на 01.01.14 – 8,3 млрд. рублей), при этом среднедневные остатки за декабрь 2014 года составили 8,6 млрд. руб. (за декабрь 2013 года – 7,5 млрд. руб.).

Обороты денежных средств по счетам юридических лиц и предпринимателей

2013 год	736,6 млрд. руб.
2014 год	768,8 млрд. руб.

Привлечение новых клиентов и дальнейшее развитие отношений с уже имеющимися клиентами позволили в 2014 году увеличить объемы денежных средств, проходящих по счетам юридических лиц и предпринимателей.

Инкассация

По состоянию на 1 января 2015 года услугами инкассации пользуется более 400 клиентов. Объем инкассированных денежных средств в 2014 году составил 50,8 млрд. руб. (в 2013 году – 56,6 млрд. руб.). Доходы от услуг инкассации за 2014 год составили 51 млн. руб. (в 2013 году – 55 млн. руб.).

В течение 2014 года была продолжена работа по повышению эффективности инкассации в части повышения тарифов и отказа от инкассации клиентов с низкой доходностью. Снижение объемов инкассации в основном произошло за счет снижения объемов низко-доходных перевозок Банка (снижение на 3,1 млрд. руб.).

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

За счет инкассации пассажирских автопредприятий, Банк обеспечивает разменной монетой крупнейшие продуктовые сети Нижегородской области.

Кредитование физических лиц

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

- на потребительские цели «КЭШелёк»;
- на покупку транспортных средств «АВТОкредит»;
- овердрафты по банковским картам.

Программы были востребованы клиентами и предусматривают:

- Оперативность рассмотрения заявок (1-2 рабочих дня).
- Систему скидок по стоимости кредита:
 - для клиентов с положительной кредитной историей в банке;
 - для клиентов, владеющих зарплатными картами банка;
 - сотрудникам бюджетных организаций и учреждений, а также финансово - устойчивых предприятий региона;
 - скидки за дополнительное обеспечение в виде залогов и поручительств.
- Неограниченное досрочное погашение.
- Возможность выбора дифференцированного (уменьшающегося) платежа, оставленного без внимания уже многими банками.

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

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

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

Вклады

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

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

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

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

Платежи

Наряду с приемом платежей в устройствах самообслуживания (в банкоматах и терминалах) Банк осуществляет обслуживание населения через кассы своих внутренних структурных подразделений, где оплачиваются коммунальные, налоговые платежи, платежи в бюджетную систему, прочие платежи (за товары, услуги, обучение и т.д.). Кроме этого, осуществляются переводы денежных средств, как с открытием так и без открытия счета.

В 2014 году объем переводов составил 6,9 млрд. руб. Большой популярностью у населения пользуются быстрые переводы по системам WesternUnion , Contact и Золотая Корона.

Объем принятых переводов с использованием терминалов за 2014 год вырос в три раза и превысил 53 млн.руб.

В конце 2014 года началось тестирование интернет-сервиса для физических лиц «СББ – онлайн», с помощью которого в режиме 24/7 возможны следующие операции:

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

Обслуживание банковских карт

Обслуживание банковских карт по прежнему является одним из важных направлений в сфере банковского ритейла. В 2014 году Банк расширял количество точек взаимодействия банк – держатель карты за счет установки дополнительных банкоматов, было установлено 8 новых банкоматов.

ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» эмитирует и обслуживает карты международных платежных систем VISA и MasterCard.

Банк построил в 2014 году собственный Процессинговый центр и собственное Персонализационное бюро. Это позволяет Банку получить дополнительные конкурентные преимущества на рынке банковских карт - ускорить процесс выдачи международных банковских карт клиентам Банка, оперативно внедрять новые программные продукты и услуги, расширять возможности использования карт, эмитируемых Банком, а так же снизить расходы Банка по обслуживанию международных банковских карт.

На 1 января 2015 года количество действующих банковских карт ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» составило 172 тыс. штук. Остаток денежных средств, размещенных на счетах банковских карт, на 1 января 2015 года составил 1,98 млрд. рублей.

На 1 января 2015г. Банком обслуживается 198 банкоматов и более 470 терминалов.

	Количество банкоматов (шт.)	Количество терминалов для выдачи наличных (шт.)	Количество терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (шт.)
На 01.01.2013г.	190	242	148
На 01.01.2014г.	196	184	166
На 01.01.2015г.	198	174	303

Банк в 2014 году проводил активную работу по увеличению количества торгово-сервисных предприятий, заключивших с Банком договор эквайринга. За 2014 года было установлено 137 терминалов. В планах на 2015г. дальнейшее расширение сети обслуживания платежных карт в торговых и сервисных точках г. Нижнего Новгорода и области, мониторинг тарифов по торговому эквайрингу и повышение доходности эквайринговых операций.

За 2014 год держатели карт банка совершили более 4 млн. операций по получению наличных через банкоматы и терминалы. Общий объем выданных наличных денежных средств стабильно рос и в 2014г. составил 26 587,5 млн. руб.

Выдача наличных по картам ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»

	Объем (млн. руб.)
2012 год	23 753,5
2013 год	26 240,2
2014 год	26 587,5

В 2014г. обороты по безналичной оплате по картам ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в общем объеме составили 2 528 млн. руб. Всего в 2014г. совершено более 3,3 млн. транзакций по оформлению покупок и оплате услуг.

Оплата товаров и услуг держателями карт ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»

	Объем (млн. руб.)
2012 год	1 248,5
2013 год	1 882,82
2014 год	2 528,0

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

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

На 1 января 2015 года валюта баланса банка составила более 62 млрд. рублей. Кредитный портфель на 01.01.2015г. превысил 22 млрд. рублей. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составили 18,5 млрд. руб., прирост за год на 25,5%. Значительно вырос портфель кредитов физическим лицам – на 37% - достигнув на конец года уровня 3,6 млрд.руб.

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

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

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

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

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

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

Информация о принятых по итогам рассмотрения годовой отчетности решений о распределении чистой прибыли.

По итогам 2013 года общим собранием акционеров было принято следующее решение:

3.1	Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка за 2013 финансовый год
3.2	Распределить прибыль по результатам 2013 финансового года следующим образом: - направить на выплату дивидендов 299 905 698,62 руб. - на выплату вознаграждения и компенсационных расходов, связанных с выполнением своих функций за 2013 год Совету Директоров - 1 600 000 руб. - на выплату вознаграждения и компенсационных расходов, связанных с выполнением своих функций за 2013 год ревизионной комиссии - 200 000 руб. - оставшуюся прибыль 2013 года в размере 123 520 699,08 руб. оставить нераспределенной.
3.3	Утвердить дивиденды, выплачиваемые по акциям Банка за 2013 год,

	в размере 0, 2384 рублей на одну акцию за счет прибыли 2013года. Установить денежную форму выплаты дивидендов.
3.4.	Установить, по предложению Совета директоров, дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 10 июня 2014 г.
3.5	Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций Председателю Совета директоров Банка за 2013 год, в размере 200 000 рублей.
3.6	Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций членам Совета директоров Банка за 2013 год, в размере 200 000 рублей каждому.
3.7	Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций Председателю Ревизионной комиссии Банка за 2013 год, в размере 100 000 рублей.
3.8	Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций членам Ревизионной комиссии Банка за 2013 год, в размере 50 000 рублей каждому.

По итогам 2014г. прибыль Банка на дату составления годовой отчетности не распределялась.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

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

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

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

— **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

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

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

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

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

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

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

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

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

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

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в 2014 году не вносились.

Учет основных средств в 2014 году осуществлялся по первоначальной стоимости, без учета налога на добавленную стоимость, амортизация начислялась ежемесячно, применялся линейный метод начисления. Аналитический учет осуществлялся по каждому объекту основных средств в целых рублях.

Согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Учетной политике Банка на 2014 год лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составлял 40 000 рублей и выше за единицу. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитывались в составе материальных запасов.

Анализ капитальных вложений, учитываемых на счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» не выявил объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

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

Как и в 2013 году бухгалтерский учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме операций с векселями) осуществлялся по методу начисления в соответствии с Приложением № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 385-П. Ценные бумаги отражались на счетах баланса в зависимости от целей приобретения.

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

Ценные бумаги торгового портфеля учитывались по текущей (справедливой) стоимости на дату их приобретения с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, если такие затраты были признаны существенными (т.е. более 1% от величины затрат на их приобретение). Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг включала рыночную или средневзвешенную цену, рассчитываемую организатором торговли в условиях активного рынка по каждому финансовому инструменту. Активный рынок при этом представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах является общедоступной. Стоимость ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, определялась по биржевым котировкам с приоритетами, установленными Учетной политикой. Бухгалтерский учет переоценки осуществлялся в валюте РФ со следующей периодичностью: в последний рабочий день месяца, при совершении операций с ценными бумагами отдельного выпуска (в этом случае переоценивался весь выпуск), а также в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой)

стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска. Переоценке подлежал остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Для единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия (реализации) ценных бумаг одного выпуска для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг продолжал применяться метод ФИФО. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списывались вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

В связи с изменениями требований Банка России в части учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ними Банком внесены изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета, начиная с 01.04.2014г.

Введен новый счет N 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании должны быть классифицированы как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываться соответственно на балансовом счете N 50709.

Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на их деятельность, должны учитываться на соответствующем балансовом счете второго порядка счета N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

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

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

Банк составлял сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации, состоящий из балансов головного офиса Банка и четырех филиалов: в городах Москва, НФ «Гарантия» и НФ «НПСБ» в городе Нижний Новгород, а также филиала в городе Сыктывкар.

В целях составления годовой отчетности Банком проведена подготовительная работа.

В первый рабочий день 2015г. всем клиентам:

- юридическим лицам (включая кредитные организации) направлены выписки по всем счетам: банковским, депозитным, ссудным, счетам по учету процентов (независимо от того, предусмотрено это условиями договора или нет), а также по счетам по учету обеспечения (если это предусмотрено условиями договора);

- физическим лицам направлены выписки по банковским счетам, счетам по вкладам, счетам по учету ссудной задолженности и процентов в случае, если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада) или кредитного договора.

От всех клиентов-кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января 2015 года получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2015 года.

Банк не получал письменных возражений клиентов-юридических лиц по совершенным операциям и остаткам средств на их счетах.

Проведена сверка остатков на счетах по учету обязательных резервов, на счетах по учету депозитов в Банке России, на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), открытых в РКЦ Арзамас г. Арзамас, в отделении № 2 ГУ ЦБ РФ по Центральному Федеральному округу г. Москва, в РКЦ Советский г. Нижний Новгород, в Волго-Вятском ГУ Банка России г. Нижний Новгород, в отделении НБ Республики КОМИ г. Сыктывкар по состоянию на 01.01.2015 г. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12.2014г. проведена инвентаризация всех балансовых и внебалансовых счетов (включая все главы баланса), основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. По

результатам инвентаризации недостач и излишек не установлено, составлены инвентаризационные описи.

По состоянию на 01.01.2015г. проведены инвентаризации денежных средств и ценностей, а также ревизии касс во всех внутренних структурных подразделениях. Недостач и излишек не установлено.

Остатки на счетах дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2015 года выверены, по результатам сверки задолженности составлены акты сверки с контрагентами, суммы остатков подтверждены. Расхождений нет.

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

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

- начисления заработной платы и премий за декабрь и за 4 квартал 2014г., вознаграждения за выполнение планового задания отдельным категориям сотрудников, установленного на 2014 год;

- изменения сумм резервов на возможные потери;

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

- операции досрочного расторжения договоров на привлечение вкладов с физическими лицами в части начисленных процентов;

- начисления и корректировки по налогам и сборам (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, плата за размещение отходов производства и потребления сверх лимита).

После проведения операций СПОД прибыль после налогообложения Банка снизилась на 103 499 тыс.руб. и в абсолютном выражении составила 752 094 тыс.руб.

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

Не обнаружено после отчетной даты существенных ошибок в бухгалтерском учете, нарушений законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2014 год, влияющие на определение финансового результата.

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

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

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2015 год.

Изменения в учетной политике ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» на 2015 год связаны с вступлением в силу в конце отчетного года Указаний Банка России № 3365-У от 19.08.2014г. и № 3460-У от 30.11.2014г., в которых:

- уточнены наименования, характеристики, а также назначение ряда балансовых счетов;

- предусмотрено, что баланс и оборотная ведомость должны распечатываться на 1-е число каждого месяца;
- закреплены принципы оценки и порядок бухгалтерского учета долей участия в уставном капитале юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте;
- уточнен порядок организации работы по ведению бухгалтерского учета (правила распечатывания книги регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде, оформление мемориальных исправительных ордеров);
- реформация баланса кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение

4. Информация к годовым формам отчетности.

4.1. Информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).

4.1.1 Объем и структура денежных и приравненных к ним средств.

	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
Денежные средства	2 590 605	2 087 050
Средства в ЦБ РФ	1 654 800	1 527 257
Средства в кредитных организациях	451 866	2 085 195
итого:	4 697 271	5 699 502

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

4.1.2 Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	662 480	451 839

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

По состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2015г. Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также обремененных залогом по сделкам “РЕПО”.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Облигации (еврооблигации) иностранных государств представляют собой ценные бумаги, выраженные либо в рублях, либо в долларах США, либо в евро. По состоянию на 01.01.2015г. сроки погашения еврооблигаций варьируются с 01.06.2015 по 29.05.2018, ставки купонного дохода по облигациям, номинированных в евро варьируются с 3,035% до 5,875%, номинированных в долларах США варьируются с 5,625% до 6,875%, номинированных в российских рублях – 8,617 % годовых. По состоянию на 01.01.2014г. года сроки погашения еврооблигаций варьировались с 04.02.2015г. по 22.02.2018г., ставки купонного дохода по облигациям, номинированных в евро, варьировались с 3,035% до 8,125%, номинированных в долларах США, варьировались с 5,625% до 6,875%, номинированных в российских рублях – 8,617 % годовых.

Других видов долговых и долевого ценных бумаг, а также производных финансовых инструментов, вложения в которые отражены на счетах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Банке нет.

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

Для ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ (не прошедших процедуру листинга), для определения стоимости используются внебиржевые котировки - цена спроса на ценную бумагу, имеющаяся в открытом доступе (в том числе через Интернет), одного из операторов рынка ценных бумаг.

Если на дату переоценки вышеперечисленные цены на биржевом или внебиржевом рынке отсутствуют, то переоценка проводится по ближайшей к дате переоценки цене, рассчитанной организатором торгов или оператором рынка ценных бумаг в течение последних 12 месяцев.

4.1.3 Объемы и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Активы и обязательства Банка сконцентрированы в пределах Российской Федерации. Структура кредитного портфеля, а также его динамика представлены ниже:

	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
Кредитный портфель юридических лиц, в том числе	18 548 159	14 785 077
крупному бизнесу	11 215 671	8 968 668
субъектам малого и среднего бизнеса	7 332 488	5 816 409
в том числе индивидуальных предпринимателей	1 023 741	912 572
Кредитный портфель физических лиц, в том числе	3 612 200	2 632 687
Жилищные ссуды	70 448	117 495
Ипотечные ссуды	222 965	181 938
Автокредиты	835 197	380 937
Иные потребительские ссуды	2 483 590	1 952 317
Итого кредитный портфель	22 160 359	17 417 764
созданные резервы	935 376	625 556
За минусом созданных резервов	21 224 983	16 792 208

Совокупный кредитный портфель Банка вырос за 2014 год на 4,7 млрд. рублей, Кредиты крупному бизнесу достигли уровня 10,5 млрд. руб. Кредитный портфель физических лиц вырос на 980 млн. руб., при этом наибольший прирост продемонстрировали потребительские и автокредиты – в 1,3 и 2,2 раза соответственно. Их совокупный удельный вес в кредитном портфеле физических лиц составляет 91,9%.

По видам деятельности заемщиков – юридических лиц кредитный портфель имеет следующую структуру:

	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
Добыча полезных ископаемых	19 466	11 040
Обрабатывающие производства, из них:	2 684 481	1 549 901
производство пищевых продуктов	915 297	107 671
обработка древесины и производство изделий из		
дерева	15 412	13 883
целлюлозно-бумажное производство	28 127	5 031
химическое производство	649 061	456 972
производство прочих неметаллических минеральных		
продуктов	29 955	32 662
металлургическое производство	159 610	492 248
производство машин и оборудования	708 589	291 776
Производство и распределение электроэнергии, газа и		
воды	793 365	329 070
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	219 367	143 530
Строительство	872 070	593 253
Транспорт и связь	407 264	309 501
Оптовая и розничная торговля, ремонт		
автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых	4 593 829	4 127 564
изделий и предметов личного пользования		
Операции с недвижимым имуществом, аренда и		
предоставление услуг	1 052 317	1 071 376
Прочие виды деятельности	3 902 500	3 458 787
На завершение расчетов	288 958	327 909
Финансовым органам субъектов РФ и местного		
самоуправления	3 714 542	2 863 147
Нерезидентам	0	0
Итого кредиты юридическим лицам	18 548 159	14 785 078

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

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
2 602 809	2 839 375	4 484 481	4 230 959	10 767 769

Наибольшая сумма погашения приходится на срок более 1 года (43,2% чистой ссудной и приравненной к ней задолженности).

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

	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	581 543	846371
Муниципальные облигации	379 608	296915
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	961 151	1 143 286
Корпоративные облигации		
Крупные российские банки	1 622 224	1586282
Крупные российские компании	614 464	729786
Всего корпоративных облигаций	2 236 688	2 316 068
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	1 299	477
Всего долевых финансовых инструментов	1 299	477
Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
Всего участие	0	0
	3 199 138	3 459 831

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года банк не имеет инвестиций, имеющих в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам "РЕПО".

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года сроки погашения ОФЗ варьируются с июля 2015 года по август 2016 года (31 декабря 2013 года: с ноября 2014 года по август 2016 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,9% до 7,35% годовых (31 декабря 2013 года: от 6,9% до 8,1% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российскими муниципальными органами власти. По состоянию на 31 декабря 2014 года сроки погашения муниципальных облигаций варьируются с июля 2015 года по май 2017 года (31 декабря 2013 года: с июня 2014 года по ноябрь 2016 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,5% до 10,65% годовых (31 декабря 2013 года: от 7,25% до 8,8% годовых).

Корпоративные и банковские облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 31 декабря 2014 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с октября 2015 года по сентябрь 2027 года (31 декабря 2013 года: с апреля 2014 года по июнь 2021 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,7% до 12,15% годовых (31 декабря 2013 года: от 7,5% до 10,5% годовых).

Корпоративные акции представляют собой котируемые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими компаниями, и некотируемые долевые финансовые инструменты.

Некотируемые инвестиции, имеющие 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, имеющие в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

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 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.

На 01.01.2015г. в балансе Банка нет активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

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

На 01.01.2015г. в балансе Банка нет таких вложений.

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.

На 01.01.2015г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

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

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

На 01.01.2015г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

4.1.5 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, задействованными в основном производственном процессе. Банк не владеет объектами недвижимости, временно неиспользуемыми в основной деятельности, и объектами нематериальных активов.

	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
Основные средства, в т.ч.	2 114 266	2 117 953
земля, здания, сооружения	1 762 706	1 769 462
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	233 075	234 541
автомобили	44 288	38 984
прочие основные средства	74 089	72 046
незавершенные капитальные вложения	108	2 920
Амортизация основных средств	589 187	552 083
Материальные запасы	3 549	4 243
Чистая балансовая стоимость основных средств, материальных запасов, всего	1 528 628	1 570 113

Существенного изменения состава, структуры и стоимости основных средств в отчетном периоде не произошло. Переоценка основных средств не осуществлялась.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2015г. составила 108 тыс. руб. Это расходы, связанные с работой по проектированию систем охранно-пожарной сигнализации и контроля доступа в здание Нижегородского филиала «НПСБ», а также регистрацией банком товарных знаков обслуживания, что существенно ниже вложений по состоянию на 01.01.2014г. (в 2014г. Банком запущен в эксплуатацию собственный процессинговый центр, в связи с чем на счете капвложений учитывалась сумма, превышающая аналогичный показатель отчетного года в 27 раз).

По состоянию на 01.01.15г. Банком не учитывались на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2015г. составила 9,7 млн. рублей. Были заключены договора на приобретение электронных терминалов, модулей безопасности, программного обеспечения к персонализационному оборудованию (Эмбоссер), счетно-сортировальных машин, оргтехники, серверов, приобретение и монтаж охранно-пожарных сигнализаций, модернизацию системы видеонаблюдения, ремонт основных средств, фасадную рекламу.

4.1.6 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения.

Структура прочих активов представлена ниже:

	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
Незавершенные расчеты с операторами услуг (дебетовое сальдо)	8 636	6 541
Расчеты по брокерским операциям	5	5
Требования по получению процентов	68 048	52 242
Требования по получению просроченных процентов	5 561	4 097
Резерв по просроченным процентам	(4 431)	(3 664)

Начисленные доходы по приобретенным векселям	95 989	86 191
Расходы будущих периодов	54 763	56 635
Дисконт по выпущенным векселям	8 585	21 772
Требования по прочим операциям (прочие дебиторы)	66 158	57 665
Резервы по прочим активам	(9 465)	(9 694)
итого:	293 849	271 790

Обесценению за счет создания резервов подверглись, в основном, требования по получению процентов. Прочие активы представлены в валюте – рублях.

Основная часть прочих активов подлежит погашению в срок до 1 года, свыше года сумма к погашению составляет 1 637 тыс.руб.

Информация о дебиторской задолженности, входящей в состав статьи «требования по прочим операциям».

По состоянию на 01.01.2015г. на балансе Банка числилась дебиторская задолженность в сумме 66 158 тыс.руб. :

На счете 47423 – 38 793 тыс.руб.: расчеты с клиентами за услуги расчетно-кассового обслуживания, расчеты по техническому и неразрешенному овердрафтам по операциям с банковскими картами, а также корректировки доходов отчетного года в части услуг, оказываемых банком клиентам, и расходов банка в части начисленных процентов по досрочно расторгнутым вкладам;

На счете 60302 – 77 тыс.руб.: переплаты по налогу на доходы физических лиц, в фонд социального страхования;

На счете 60306 – 22 тыс.руб.: переплата по заработной плате сотрудникам;

На счете 60308 – 1 тыс.руб.: денежные средства на парковочных картах, выданных водителям в Московском филиале;

На счете 60310 – 632 тыс.руб.: НДС, уплаченный;

На счете 60312 – 18 066 тыс.руб.: суммы авансов за основные средства и товарно-материальные ценности, оказанные Банку аудиторские, консультационные, информационные, рекламные, почтовые, охранные услуги, аренду помещений, лицензии, программное обеспечение, подписку, ремонтные работы;

На счете 60314 – 386 тыс.руб.: аванс по оплате комиссии платежной системе ВИЗА за дополнительного банка-спонсора ОАО «Газпромбанк»;

На счете 60323 – 8 181 тыс.руб.: обеспечение для участия в открытых аукционах в электронной форме, требования по возмещению коммунальных платежей и арендной платы, госпошлина, оплаченная по исковым заявлениям для взыскания задолженности по кредитным договорам.

По срокам погашения дебиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 31 921 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2015 году – 34 237 тыс.руб.

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

Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты "овернайт", синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).

В банке отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированные кредиты, депозиты "овернайт".

Корреспондентские счета -	1 349 499 тыс.руб.
Остатки на счетах НОСТРО и гарантийные депозиты -	447 888 тыс.руб.
Остатки на счетах ЛОРО -	0 тыс.руб.
Депозит Банка России "овернайт"	1 000 000 тыс.руб.

4.1.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	2 127 253	1 779 189
в государственной собственности	113 284	115 188
негосударственных организаций	5 042 134	5 976 616
Прочие счета	129 113	28 666
Средства в расчетах	57 170	83 149
Депозиты:		
коммерческих организаций в федеральной собственности	15	15
коммерческих организаций в государственной собственности	26 750	22 200
некоммерческих организаций в государственной собственности	1	1
негосударственных финансовых организаций	564 000	654 550
негосударственных коммерческих организаций	411 336	305 688
негосударственных некоммерческих организаций	305 111	34 039
Средства индивидуальных предпринимателей	289 215	364 169
Вклады (средства) физических лиц	19 115 692	19 069 275
Счета клиентов в драгоценных металлах	3 374	2 727
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	7	0
итого:	28 184 455	28 435 472

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 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.

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

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

Объем и структура дисконтных и беспроцентных векселей Банка:

Вид векселя	Доходность, %	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма
Дисконтный	15,00	10.04.2001	10.04.2036	16 500
Дисконтный	3,50	01.06.2011	23.03.2015	271
Дисконтный	3,50	05.10.2011	01.08.2016	2 630
Дисконтный	3,50	13.05.2013	03.11.2015	1 223
Дисконтный	3,00	20.02.2012	30.11.2012	8 027
Дисконтный	15%	24.04.2002	по предъявлении, но не ранее 22.04.2012	43
Процентный	8,5%	19.06.2014	по предъявлении, но не ранее 19.06.2015	42 485
Процентный	2%	12.12.2014	по предъявлении, но не ранее 12.12.2016	206 901
Беспроцентный	0,00	24.05.2012	по предъявлении	265
Беспроцентный	0,00	06.08.2013	по предъявлении, но не ранее 29.08.2019	320
Беспроцентный	0,00	04.12.2014	по предъявлении, но не ранее 08.11.2019	3 041
Беспроцентный	0,00	11.12.2014	по предъявлении, но не ранее 21.03.2015	5 626
Беспроцентный	0,00	22.07.2014	по предъявлении, но не ранее 10.08.2015	52
ИТОГО				287 384

Объем и структура Сберегательных сертификатов Банка:

Вид сертификата	Доходность, %	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма
На предъявителя	9,5%	16.04.2014	16.04.2015	5 000
На предъявителя	9,75%	27.02.2014	29.02.2016	10 600

На предъявителя	10%	21.04.2014	21.04.2016	12 018
На предъявителя	9,75%	17.06.2014	17.06.2016	9 000
На предъявителя	9,25%	28.04.2014	27.04.2015	35 000
На предъявителя	9,75%	29.10.2014	28.04.2015	60 000
На предъявителя	10,25%	26.11.2014	25.05.2016	50 000
ИТОГО:				181 618

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

В Банке имеются три привлеченных депозита на общую сумму 250 000 тыс. руб., содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств.

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

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

4.1.9 Информация об отложенных налоговых обязательствах.

По состоянию на 01.01.2015г. отложенное налоговое обязательство составило 214 140 тыс.руб., а отложенный налоговый актив - 83 140 тыс.руб. Объектами бухгалтерского учета, в отношении которых возникло:

отложенное налоговое обязательство, являются: переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте; переоценка основных средств; начисленные проценты по досрочно расторгнутым вкладам в период проведения СПОД. Основная сумма приходится на переоценку основных средств - 183 749 тыс.руб.

отложенный налоговый актив: начисленные проценты по ссудам, отнесенным к нестандартным (4-5 категория качества согласно учетной политики банка); созданные резервы на возможные потери в рамках Положения Банка России от 20.03.06г. № 283-П; переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; премия (дисконт) по ценным бумагам; суммы вознаграждений работников по итогам отчетного года, начисленных в период

проведения СПОД. 51, 8% от общей суммы отложенного налогового актива приходится на переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – 43 057 тыс.руб.

4.1.10 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	633 543	837 150
суммы, поступ.на кор.счет, до выяснения	3 650	5 741
обязательства по уплате процентов	9 358	9 339
обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	8 352	13 305
обязательства по прочим операциям (прочие кредиторы)	148 476	50 346
итого:	803 379	915 881

Прочие обязательства представлены в валюте – рублях.

Сроки, оставшиеся до полного погашения прочих обязательств, представлены следующим образом:

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до года	свыше года
195 057	122 001	119 641	131 326	102 931	132 423

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

По состоянию на 01.01.2015г. общая сумма кредиторской задолженности составила 148 476 тыс.руб., в том числе:

На счете 47422 – 739 тыс.руб: расчеты с физическими лицами по возвращенным переводам, начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание банка по тарифам банков-корреспондентов, а также корректировки доходов отчетного года в части услуг, оказываемых банком клиентам, купонного дохода по ценным бумагам и расходов банка в части доначисленных процентов по вкладам физических лиц;

На счете 61304 – 885 тыс.руб.: поступившие суммы арендной платы за использование сейфовых ячеек, а также от сдачи в аренду банком неиспользуемых в производственной деятельности помещений;

На счете 60301 – 15 711 тыс.руб.: это общая сумма налоговых обязательств, в том числе:

- налог на имущество – 8 118 тыс.руб.;
- транспортный налог – 100 тыс.руб.;
- налог на землю – 285 тыс.руб.;
- налог на добавленную стоимость – 7 208 тыс.руб.

На счете 60305 – 122 773 тыс.руб.: расчеты с работниками по итогам отчетного года (премия за декабрь и 4 квартал, вознаграждение за выполнение планового задания отдельным категориям сотрудников, установленного на 2014 год);

На счете 60307 – 1 тыс.руб.: расчеты с сотрудником по командировке;

На счете 60311 – 6 407 тыс.руб.: расчеты за оказанные банку информационные и расчетные услуги, а также корректировка расходов банка в части полученных услуг в рамках ведения хозяйственной деятельности;

На счете 60313 – 51 тыс.руб.: расчеты за обслуживание системы СВИФТ;

На счете 60320 – 1 670 тыс.руб.: расчеты с акционерами по дивидендам;

На счете 60322 – 239 тыс.руб.: расчеты по излишкам в банкоматах и терминалах, начисленная плата за размещение отходов производства и потребления, расчеты с контрагентами по возмещениям коммунальных услуг, а также корректировка расходов банка в части хозяйственной деятельности.

По срокам погашения кредиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 30 140 тыс.руб.;

- с прочими сроками погашения в 2015 году – 118 336 тыс.руб.

4.1.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

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

Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 50 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

Выкупленные Обществом акции ОАО «АКБ 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 ОАО "АКБ 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 ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" перечислены в Уставе ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК", размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка в течение 2014 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

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

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Резервы 01.01.2015г

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:

1 640 829

выдачи ссуд

1 037 126

изменения качества ссуд	518 123
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 649
иных причин	82 931

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:

	1 272 827
погашения ссуд	813 792
изменения качества ссуд	282 579

изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	856
иных причин	175 600

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)

-368 002

Формирование резерва по прочим потерям по финансово-хозяйственным операциям

706 709
7 326

по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам

699 383

Восстановление резерва по прочим потерям

677 115

по финансово-хозяйственным операциям по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам

3 049
674 066

Изменение резерва по прочим потерям (п.16 формы 807)

-29 594

4.2.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, о вознаграждении работникам.

Сумма начисленных налогов за отчетный период составила 178 918 тыс.руб. и по сравнению с 2013 годом увеличилась на 18 341 тыс.руб. Большая часть налоговых начислений за отчетный период приходится на налог на прибыль. С учетом суммы отложенного налога, сумма налога на прибыль составляет 115 360 тыс.руб. (64,48%). Остальная сумма налоговых начислений 63 558 тыс.руб. (35,52 %) приходится на налог на имущество, налог на землю, НДС, уплаченный контрагентам, госпошлину.

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 24 млн.руб., в результате чего ставка налога на прибыль в бюджет Нижегородской области была снижена на 3,6 %. Новые налоги в течение года не вводились.

Сумма вознаграждения работникам за отчетный период составила 675 102 тыс.руб., в том числе иные поощрительные выплаты сотрудникам 1246 тыс. руб. По сравнению с 2013 годом рост составил 125 020 тыс.руб. Основной причиной роста суммы вознаграждения по сравнению с 2013 годом является факт начисления краткосрочного вознаграждения в сумме 95 млн.руб, выплата которого ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Таких затрат Банком в 2014г. не осуществлялось.

Информация о сумме доходов и расходов в результате выбытия основных средств.

В отчетном периоде в результате выбытия основных средств доходы от реализации составили 1 257 тыс.рублей, расходы от реализации основных средств – 1 039 тыс.рублей. Большая доля (порядка 60,7%) результатов реализации основных средств с доходом приходится на реализованное автотранспортное средство. Большую часть убытка от реализации основных средств (порядка 92,5%) составила продажа гаражно-складского комплекса.

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

Управление капиталом.

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

В 2014 году расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1

Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2

Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0

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

	на 1.01.2015г	на 1.01.2014г
1. Базовый капитал:	4 075 793	3 950 790
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	1 257 994	1 257 994
Количество обыкновенных акций 1 257 993 694 штук, номинальной стоимостью 1 руб. за акцию.		
Резервный фонд	1 040 297	1 040 297
Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам. На отчетную дату резервный фонд составил 82,7% от уставного капитала Банка.		
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	1 777 809	1 652 499

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
нематериальные активы	3	0
отрицательная величина добавочного капитала	304	0
2. Основной капитал	4 075 793	3 950 288
Базовый капитал	4 075 793	3 950 790
Добавочный капитал	0	0
Показатели, уменьшающие источники основного капитала:		
нематериальные активы		137
вложения в доли участников		365
3. Собственные средства (капитал),		
итого:	5 557 331	5 425 797
Основной капитал	4 075 793	3 950 288
Дополнительный капитал	1 481 538	1 475 509
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	385 185	377 246
Прирост стоимости имущества	1 096 353	1 098 263

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2015 года составили:

H1.1 = 12,8% при минимально допустимом значении 5,0%.

H1.1 = 12,8% при минимально допустимом значении 5,5%.

H1.0 = 16,9%, при минимально допустимом значении 10,0%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала имели минимальное значение на 1 июля 2014 года и составляли:

H1.1 = 11,6%

H1.1 = 11,6%

H1.0 = 14,6%

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

На выплату дивидендов по результатам работы за 2013 год в отчетном периоде было направлено 299 906 тыс.руб., что составило 0,2384 руб. на одну акцию.

4.4. 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 01.01.2015г. Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.01.2015г. у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о значимых видах рисков.

Кредитный риск.

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

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка

является кредитование корпоративных (малый, средний, крупный бизнес) и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование крупных корпоративных клиентов. Поскольку основную долю активов баланса Банка составляет ссудная задолженность клиентов, управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

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

За принятие решения по приемлемому уровню кредитного риска отвечают несколько уполномоченных органов/лиц, к которым относятся Правление Банка, Кредитный совет, 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 01.01.2015г		просроченная задолженность				
	тыс.руб.	в % к соответ общей сумме требован ий	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого
Активы, оцениваемые в целях создания резервов всего, в том числе:	25 574 057	х	20 124	17 375	15 878	308 611	361 988
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	24 915 957	97,43%	20 028	17 363	15 857	304 990	358 238
1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:	3 251 150	12,71%	-	-	-	-	-
кор.счета	467 003	14,36%					
межбанковские кредиты и депозиты	1 969	0,06%					
учтенные векселя	2 559 901	78,74%					
ценные бумаги	365	0,01%					
прочие требования	125 909	3,87%					
2. Всего требования к юридическим лицам, из них:	18 683 078	73,05%	4 908	12	15	278 194	283 129
2.1. требования по кредитам	18 548 159	99,28%	4 800	-	-	275 271	280 071
2.1.1 кредиты предост корпоративным клиентам	18 022 237	97,16%				275 271	275 271
2.1.1.1 в их числе кредиты	3 714 542	20,61%					

предост. органам гос.управления и внебюджетным фондам							
2.1.2. кредиты предоставленные по программе кредитования МСБ	525 922	2,84%	4 800				4 800
2.2. прочие требования	134 821	0,72%	108	12	15	2 923	3 058
2.2.1. требования по сделкам , связанным с отчуждением финансовых активов	12 733	11,04%					-
2.2.2. ценные бумаги	1 511	1,31%					-
2.2.3. прочие требования	120 577	89,43%	108	12	15	2 923	3 058
в том числе требования по получен процентных доходов	47 587	47,07%	100			2 678	2 778
3. Всего требования к физическим лицам, в т.ч.	3 639 829	14,23%	15 216	17 363	15 863	30 417	78 859
3.1. требования по кредитам	3 612 200	99,24%	15 216	17 363	15 857	29 719	78 155
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	70 448	1,94%	-	-	-	-	-
ипотечные ссуды	222 965	6,13%			733	316	1 049
автокредиты	835 197	22,95%	68	183	2 676	1 130	4 057
иные потребительские ссуды	2 483 590	68,23%	15 148	17 180	12 448	28 273	73 049
3.2. прочие требования	27 629	0,76%	-	-	6	698	704
в их числе требования по получен процентных доходов	26 010	94,14%				698	698

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

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

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

Требования по кредитам юр лиц составляют 18 548 159 тыс. руб. или 83,7% всех кредитных требований (кроме кредитных организаций), в том числе 3 714 542 тыс. руб. требования по кредитам предоставленным органам государственного управления, и 525 922 тыс. руб. требования по кредитам, предоставленным по программе кредитования малого и среднего бизнеса.

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

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

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

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

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

Анализ кредитного риска по видам экономической деятельности и географическому распределению:

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

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

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

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

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

		Требования к кред. организ	Требования к юр.лицам	Требования к физ.лицам	Всего
1 категория качества	сумма	3 056 022	9 868 268	29 338	12 953 628
	резерв	-	-	-	-
2 категория качества	сумма	195 128	6 943 876	3 324 578	10 463 582
	резерв	1 952	176 872	61 919	240 743
3 категория качества	сумма	-	1 198 819	66 482	1 265 301
	резерв	-	103 017	4 761	107 778
4 категория	сумма	-	85 285	16 058	101 343

качества	резерв	-	18 591	7 578	26 169
5 категория	сумма	-	586 830	203 373	790 203
качества	резерв	-	586 830	44 872	631 702
Всего	сумма	3 251 150	18 683 078	3 639 829	25 574 057
	резерв	1 952	885 310	119 130	1 006 392

Около 92% активов Банка, оцениваемых в целях создания резерва, относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода при оценке заёмщиков в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 категория качества), по всем типам клиентов, находится в пределах 8%.

Общий размер фактически сформированного резерва на 01.01.2015г. (без учета резерва по активам отраженным на внебалансовых счетах) составил 1006 392 тыс. руб., в том числе резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 990 564тыс.руб. Расчетный резерв (без учета резерва по активам отраженным на внебалансовых счетах) составил 1 341 314 тыс. руб. Коэффициент покрытия требований сформированными резервами составляет 3,9%, что свидетельствует о высоком качестве активов Банка.

За 2014 год было сформировано резервов на сумму 2 347 887 тыс.руб. и восстановлено на сумму 1 949 942 тыс. руб.

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения определена Банком, исходя из осторожного консервативного подхода, рассчитана с учетом коэффициента ликвидности. Как правило, залоговая стоимость покрывает сумму основного долга с процентами за период начисления/сумму банковской гарантии согласно кредитному договору/договору на предоставление банковской гарантии.

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

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

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

К обеспечению I категории качества на 01.01.2015г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в залоге на сумму – 210,9 млн.руб., в т.ч. используемые в целях снижения резерва по кредитам на сумму – 206,9 млн.руб., по банковским гарантиям на сумму – 4 млн.руб.

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

Под ликвидным недвижимым имуществом подразумевается залог недвижимости в виде объектов недвижимости торгового, административно - офисного назначения при наличии устойчивого рынка указанного предмета залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога.

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

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

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

Рыночные риски.

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

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

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

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

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

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

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

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в

заданном периоде времени. При этом в расчёт принимаются следующие факторы:

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

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

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

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

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции и лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют согласно требованиям Банка России устанавливаются в процентах от собственного капитала Банка для Банка в целом и для филиалов. Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на валютной бирже клиентам Банка в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование – предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Согласно анализу чувствительности к валютному риску рост (падение) курса российского рубля на 25% по состоянию на 01.01.2015г. вызвало бы чистый убыток (чистый доход) от переоценки иностранной валюты в сумме 112,0 млн руб.

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

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

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

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

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

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

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок по состоянию на 01.01.2014г. вызвал бы рост (снижение) чистого процентного дохода на 308,4 млн руб.

Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки достаточности регуляторного капитала Банка по покрытию величины возможных потерь, вызванных операционным риском, осуществляется расчет операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, определенный в соответствии с вышеуказанным Положением, составил по состоянию на 01.01.2015 года 233 799 тыс. руб.

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

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

Репутационный риск.

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

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

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

С целью недопущения возникновения риска Банк формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления, устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий, закрепляемые в

должностных инструкциях и (или) Положениях о подразделениях, осуществляет раскрытие информации перед широким кругом пользователей о своем финансовом положении, финансовых результатах, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России, устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяет порядок соблюдения принципов профессиональной этики.

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

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

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

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

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.

6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер выплат и вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Операционные расходы”, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

	2014 год	2013 год
Члены Правления	139 775	73 179
Члены Совета Директоров	28 296	29 392
ИТОГО	168 071	102 571

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	01.01.2015	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2014	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров, Правления (до вычета резерва под обесценение)	11 021	14,24	7 622	14,37

	01.01.2015	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2014	Средняя эффективная процентная ставка, %
Резерв под обесценение кредитов, выданных членам Совета Директоров, Правления	110	-	71	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты членов Совета Директоров, Правления	289 781	7,64	269 313	7,76
Вознаграждение членам Правления	77 431	-		

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2014 год и 2013 год составили:

	2014 год	2013 год
Процентные доходы	996	693
Процентные расходы	22 346	17 433
Комиссионные доходы	99	
Общехозяйственные и административные расходы	168 071	102 571
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(39)	(28)

Операции с акционерами

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	01.01.2015	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2014	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты акционеров	75 958	4,14	36 847	5,68
Депозитные сертификаты и векселя	44 378	8,50		

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за 2014 год и 2013 год составили:

	2014 год	2013 год
Процентные расходы	6 041	56
Комиссионные доходы	31	

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 1 января 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	01.01.2015	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам (до вычета резерва под обесценение)	32 096	12,98
Резерв под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам	220	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	1 485	5,33

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными лицами за 2014 год составили:

	2014 год
Процентные доходы	3 582
Процентные расходы	168

7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

Выплаты основному управленческому персоналу:

№ пп		на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
1.	Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	224 629,00	160 594,00
2.	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	33,19%	29,4 %
3.	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений	74,75%	16,72 %

Сведения о списочной численности персонала:

№ пп	Наименование	на 01.01.2015г	на 01.01.2014г
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	1 267	1 268
1.1.	численность основного управленческого персонала	66	73

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

Внутренними документами ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» не предусмотрено компенсаций управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски.

За отчетный год не выявлено нарушений в части соблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», устанавливающих систему оплаты труда.

Президент
ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»

И.А.Алушкина

Главный бухгалтер
ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»



Т.Н.Грачева