

**Пояснительная информация к годовой отчетности
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
за 2015 год.**

1. Общая информация о Банке.

В связи с изменением гражданского законодательства РФ ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в 2015г. было переименовано в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

По состоянию на 01.01.2016г. ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет 2 обособленных и 68 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:

операционных касс вне кассового узла	- 5
дополнительных офисов	- 61
операционных офисов	- 1

Обособленные подразделения Банка:

1. Московский филиал

внутренние структурные подразделения филиала:

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

2. Сыктывкарский филиал

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.15г. по 31.12.15г., 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.

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на 01.01.2016г. не входит в состав банковской группы.

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

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

Годовая отчетность утверждена к выпуску Президентом ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» 04.02.2015г.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом и на основании следующих лицензий:

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

- лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами без ограничения срока действия № 2048, выданной Банком России 28.08.2015;

- лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия: № 022-03032-010000 от 27.11.2000г. на осуществление дилерской деятельности; № 022-02763-000100 от 09.11.2000г. на осуществление депозитарной деятельности.

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на основании вышеперечисленных лицензий и Устава осуществляет деятельность по предоставлению следующих банковских услуг юридическим и физическим лицам:

- 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.

В отчетном году ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» было принято решение о прекращении осуществления брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Кредитование

Основным направлением активных операций банка в 2015 году по-прежнему являлось кредитование юридических лиц и населения.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями за 2015г. по сравнению с аналогичным показателем прошлого года вырос на 27,8% и составил 2 996 404 тыс.руб. (доход за 2014г. составил – 2 342 962 тыс.руб.).

Совокупный кредитный портфель Банка на 01.01.2016 года составил 17 919 104 тыс.руб. (кредитный портфель на 01.01.2015 года – 22 160 359 тыс.руб.).

Ссудная задолженность юридических лиц на 01.01.2016 года составила – 14 752 030 тыс.руб. (на 01.01.2015 года ссудная задолженность юридических лиц составляла - 18 548 159 тыс.руб.). По состоянию на 01.01.2016г. доля кредитов, выданных в рамках Положения «О предоставлении кредитов субъектам МСБ», в общем кредитном портфеле юридических лиц составила 3,24% или 477 926 тыс. руб.

Кредитный портфель, сформированный ссудной задолженностью физических лиц составил – 3 167 074 тыс.руб. (на 01.01.2015 года ссудная задолженность физических лиц составляла - 3 612 200 тыс.руб.).

Динамика кредитного портфеля

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Остаток, млн. руб.	6 568	6 908	8 393	15 270	16 971	17 418	22 160	17 919

Кредитование юридических лиц.

Анализ показателей кредитного портфеля юридических лиц по видам деятельности заемщиков на 01.01.2016 года показал, что наибольшую долю кредитов в общем объеме кредитования юридических лиц занимает оптовая и розничная торговля и кредиты предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления по 22,3% каждое направление или 3 292 371 тыс.руб. и 3 290 428 тыс.руб. соответственно. Доля кредитов, выданных предприятиям обрабатывающего производства, составила 14,84% или 2 189 654 тыс.руб., с прочими видами деятельности – 15,18% или 2 239 945 тыс.руб. По следующим отраслям: производство и распределение газа и воды, транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом доля кредитов в кредитном портфеле юридических лиц составила чуть более 6% по каждой отрасли или 919 927 тыс.руб., 1 012 526 тыс.руб. и 995 205 тыс.руб. соответственно.

По сравнению с показателями на 01.01.2015г. произошел рост кредитного портфеля по направлениям деятельности: транспорт и связь, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – в 1,5 раза и на 15,95% соответственно. По следующим направлениям деятельности произошло снижение кредитного портфеля:

- строительство – на 55,74%;
- оптовая и розничная торговля – на 28,33%;
- обрабатывающие производства – на 18,43%;
- прочие виды деятельности – на 42,6%.

Необходимо отметить, что на фоне неблагоприятной экономической ситуации сократилось количество новых инвестиционных проектов, у большого числа предприятий по сравнению с прошлым годом снизилась выручка. Все эти факторы сказались на снижении потребности предприятий в кредитных ресурсах и привели к некоторому снижению кредитного портфеля банка.

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц в общем кредитном портфеле юридических лиц на 01.01.2016г. составила всего 492 387 тыс.руб. или 3,34%.

География кредитования юридических лиц представлена 9 регионами России, в т.ч. Нижегородская, Московская, Владимирская, Волгоградская, Тамбовская области, республики Коми, Чувашская республика, а также города Москва и Санкт-Петербург. Наибольший удельный вес кредитования приходится на Нижегородскую область (61,25% или 9 034 974 тыс.руб.).

Развитие корпоративного бизнеса

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

Основу клиентской базы ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» составляют крупные предприятия Нижнего Новгорода, Нижегородской области, а также предприятия среднего и малого бизнеса, представляющие значительный спектр отраслевой структуры нижегородского региона. Банк предоставляет своим клиентам услуги и за пределами Нижегородского региона – офисы банка присутствуют в городах Москва, Владимир, Чебоксары и Сыктывкар. Среди корпоративных клиентов банка градообразующие предприятия различных форм собственности, муниципальные предприятия, производители различных видов продукции, дилеры мировых автоконцернов, ведущие строительные и торговые организации, предприятия сферы услуг. По состоянию на 1 января 2016 года банком обслуживалось свыше 15 тысяч счетов корпоративных клиентов.

Корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям банк предлагает следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Клиент-Банк»;
- кредитование в форме кредитов, кредитных линий, овердрафтов;
- банковские гарантии;
- размещение денежных средств на депозиты и в векселя ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»;
- кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ) по программе «ЧЕШОККредит»;
- операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, операции с собственными векселями и векселями третьих лиц;
- 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.

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 2015 году Банком проводилась постоянная работа по увеличению качества и доходности предоставляемых услуг.

Особое внимание было уделено работе по увеличению количества клиентов, обслуживающихся по системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк». Доля клиентов, использующих клиент-банк, выросла на 01.01.2016 до 76% от общего количества работающих клиентов (на 01.01.2015 – 65%).

Доходы от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (без инкассации) за 2015 год составили 469 млн. рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года остатки на расчетных счетах составили 4,6 млрд. рублей (при этом среднедневные остатки за декабрь 2015 года составили 5,0 млрд. рублей). Обороты денежных средств по счетам юридических лиц и предпринимателей за 2015 год составили 579,0 млрд. руб.

Инкассация

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

Объем инкассированных денежных средств в 2015 году составил 53,8 млрд. руб. (в 2014 году – 50,8 млрд. руб.). Доходы от услуг инкассации за 2015 год составили 41,7 млн. руб. (за 2014 год – 51 млн. руб.)

В 2015 году объем инкассированных денежных средств вырос в основном за счет привлечения на инкассацию крупных транспортных предприятий города Нижний Новгород. Однако, учитывая высокий уровень конкуренции в данном сегменте, с целью удержания и привлечения значимых клиентов, банк вынужден был предлагать конкурентные условия сотрудничества, что привело к некоторому снижению доходов от инкассации.

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

Кредитование физических лиц

В 2015 году ПАО «Саровбизнесбанк» продолжил активную работу на рынке кредитования физических лиц. Продолжилось развитие следующих кредитных программ:

- на потребительские цели «КЭШелек»;
- на покупку транспортных средств «АВТОКредит»;
- ипотечный кредит «Ростометр»;
- овердрафты по банковским картам.

Кроме этого, в индивидуальном порядке рассматривались заявки на кредитование физических лиц кредитными советами.

В 2015 году в рамках программ лояльности, разработанных Банком, продолжили действовать специальные льготные условия кредитования для заемщиков с положительной кредитной историей, имеющих зарплатную карту Банка, для сотрудников финансово-устойчивых предприятий и организаций, сотрудничающих с Банком.

По итогам 2015 года зафиксировано снижение кредитного портфеля физических лиц. Это обстоятельство обусловлено кризисными явлениями в экономике РФ, которые негативно повлияли на всю банковскую систему. Кредитный портфель при этом характеризуется высоким качеством - уровень просроченной задолженности на 01.01.2016 составил 1,59% от суммы портфеля, что существенно ниже, чем просроченная задолженность в банковском секторе.

В 2016 году Банк планирует выделить в качестве приоритетных направлений кредитования – кредиты, обеспеченные залогами и поручительствами, развитие ипотечного кредитования на строительство индивидуального жилья под залог земельного участка, а также введение в действие нового кредитного продукта - банковской карты с установленным лимитом кредитования – «Кредитной карты «КЭШка» для клиентов с положительной кредитной историей и держателей зарплатных карт.

Вклады

В 2015 году клиенты банка продолжали пользоваться линейкой вкладов, обладающей простотой восприятия условий вкладов и удовлетворяющая клиентов с разными потребностями. Продолжена хорошо зарекомендовавшая себя практика сезонных предложений вкладов - вклад «Праздник!», который был по достоинству оценен нашими клиентами.

В декабре 2015 года банк принял участие в благотворительном проекте фонда «Доброе дело» и пополнил линейку вкладов специальным вкладом «Доброе дело». Банк из своих средств в качестве благотворительного пожертвования перечисляет в фонд сумму, равную 0,1% суммы каждого вновь открытого и при этом не закрытого до конца календарного месяца вклада. Фонд «Доброе дело» помогает нижегородцам, оказавшимся в непростой жизненной ситуации.

За год объем вкладов увеличился на 2 151 млн. руб. или 12,7% и составил 19 132 млн. руб. Столь умеренный рост портфеля вкладов был связан с наблюдавшимися в течение 2015 года негативными тенденциями в экономике страны, а также с существенными колебаниями валютных курсов и стремлением граждан защититься от инфляции, вкладывающих сбережения в крупные покупки.

Вклады населения в подавляющей части (более чем на 93%) сформированы в национальной валюте, в связи с чем существенные изменения валютных курсов, наблюдавшиеся в течение всего 2015 года, не влияют 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 по-прежнему аккредитован Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). В соответствии с данным статусом ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет право участвовать в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые АСВ будет осуществлять выплаты вкладчикам обанкротившихся банков.

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 2015 году объем переводов составил 6,46 млрд. руб. Большой популярностью у населения пользуются быстрые переводы по системам WesternUnion и Золотая Корона.

За 2015 год 81 тыс. клиентов воспользовались услугами терминалов самообслуживания. Объем принятых переводов с использованием терминалов в 2015 год превысил 70 млн.руб.

В 2015 года продолжена промышленная эксплуатация интернет-сервиса для физических лиц «СББ – онлайн». В 2015 году более 10 тыс. клиентов Банка получили возможность воспользоваться сервисом, с помощью которого в режиме 24/7 возможны следующие операции:

- переводы между счетами клиента в Саровбизнесбанке и на счета в других банках
- переводы на карты других клиентов Саровбизнесбанка
- 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.

Саровбизнесбанк эмитирует и обслуживает карты международных платежных систем VISA и MasterCard. В 2016 году планируется вступление Банка в Национальную систему платежных карт и начало эмиссии карт «МИР».

Построенный Банком в 2014 году собственный Процессинговый центр и собственное персонализационное бюро позволило 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. В 2015 году Банк начала выпускать для своих клиентов неперсонифицированные карты моментальной выдачи по-наме и виртуальные карты для совершения операций в сети Интернет. Клиенты Банка могут принять участие в программе накопления милей, программа накопления милей при совершении операций по оплате товаров/работ и услуг запущена Банком совместно с «Эквilibрия-клуб».

На 1 января 2016 года количество действующих банковских карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» составило более 163 тыс. штук. Остаток денежных средств, размещенных на счетах банковских карт на 1 января 2016 года составил 2,4 млрд. рублей (прирост 20%).

На 1 января 2016г. Банком обслуживается 198 банкоматов и 367 терминалов в ТСП.

	Количество банкоматов (шт.)	Количество терминалов для выдачи наличных (шт.)	Количество терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (шт.)
На 01.01.2014г.	196	184	166
На 01.01.2015г.	198	174	303
На 01.01.2016г.	198	156	367

Банк в 2015 году проводил активную работу по увеличению количества торгово-сервисных предприятий, заключивших с Банком договор эквайринга. За 2015 год было установлено 70 терминалов в торговых предприятиях Нижнего Новгорода и Нижегородской области. В планах на 2016г. 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 2015 год держатели карт банка совершили более 4 млн. операций по получению наличных через банкоматы и терминалы. Общий объем выданных наличных денежных средств в 2015г. составил 24 253,3 млн. руб.

Выдача наличных по картам ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

	Объем (млн. руб.)
2013 год	26 240,2
2014 год	26 587,5
2015 год	24 257,3

Оплата товаров и услуг держателями карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

В 2015г. обороты по безналичной оплате по картам Саровбизнесбанка выросли и составили более 2 690,7 млн. руб. Всего в 2015г. совершено 3,43 млн. транзакций по оформлению покупок и оплате услуг.

	Объем (млн. руб.)
2013 год	1 882,82
2014 год	2 528,0
2015 год	2 690,7

Обеспечение безопасности, непрерывности

работы при совершении операций по банковским картам.

В течение всего 2015 года велась работа по совершенствованию безопасности совершения операций с использованием банковских карт. С июня 2015 Банк полностью перешел на эмиссию карт с микропроцессором (чиповые карты). Безопасность совершения операций в сети Интернет обеспечивается технологией генерации и отправки на мобильный телефон владельца карты одноразового пароля – 3D secure. Осуществлялся постоянный круглосуточный контроль проведения транзакций держателей карт сотрудниками контакт-центра, удаленный контроль работоспособности Процессингового Центра директором ПЦ, во второй половине 2015 года был установлен дизель-генератор, обеспечивающий бесперебойное электропитание. Кроме этого осуществлялись различные технические мероприятия по безотказности работы Процессингового Центра.

С целью обеспечения сохранности денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банке-спонсоре, и обеспечения непрерывности в расчетах 11.03.2015 состоялся переход от спонсорства ОАО Банк «Уралсиб» под спонсорство ОАО «ГПБ» (Газпромбанк) по системе MasterCard, переход под спонсорство Газпромбанка по системе VISA осуществлен 02.06.2015 года одновременно с сертификацией эмиссии карт с микропроцессором. Объединение двух проектов в один (одновременный переход на нового банка спонсора и сертификация карт с микропроцессором в системе Виза позволили Банку сэкономить на объединении двух проектов в платежной системе порядка \$40 000).

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 2015 год увеличился на 554 444 тыс. руб. и составил на 01.01.2016г. 6 111 775 тыс. руб. (с учетом СПОД).

На 1 января 2016 года валюта баланса Банка составила 41 млрд руб. (с учетом СПОД), кредитный портфель превысил 17,9 млрд руб. При этом кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составили 14,75 млрд руб. (снижение за год на 20,5%). Портфель кредитов физическим лицам составил на конец года 3,17 млрд руб. (сокращение на 12,3%).

Депозиты в Банке России за 2015 год выросли на 5,9 млрд руб. и по состоянию на 1 января 2016 года достигли 6,9 млрд руб. Остатки на счетах юридических лиц на 1 января 2016 года составили 5,0 млрд руб. Средства физических лиц (с учетом средств ИП, банковских карт и прочих счетов) приросли на 2,5 млрд руб. и составили 21,9 млрд руб.

Прибыль после налогообложения (с учетом СПОД) выросла на 207 млн руб. (27,5%) и составила 958,7 млн руб.

Основным направлением деятельности Банка в 2015 году являлись операции кредитования предприятий и физических лиц. 72,7% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, их прирост за год составил 27,9%.

Основная часть процентных расходов (более 99,2%) Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Комиссионные доходы Банка за год сократились на 15,4%, комиссионные расходы снизились на 0,7%.

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

По итогам 2014 года общим собранием акционеров были приняты следующие решения:

3.1	Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2014 финансовый год
3.2	Распределить прибыль по результатам 2014 финансового года следующим образом: - направить на выплату дивидендов 499 926 694,34 руб. - на выплату вознаграждения и компенсационных расходов, связанных с выполнением своих функций за 2014 год Совету Директоров - 2 000 000 руб. - на выплату вознаграждения и компенсационных расходов, связанных с выполнением своих функций за 2014 год ревизионной комиссии - 255 000 руб. - оставшуюся прибыль 2014 года в размере 249 912 146,61 руб. оставить нераспределенной.
3.3	Утвердить дивиденды, выплачиваемые по акциям ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2014 год, в размере 0,3974 рублей на одну акцию за счет прибыли 2014года. Установить денежную форму выплаты дивидендов.
3.4.	Установить, по предложению Совета директоров, дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 16 июня 2015 г.
3.5	Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций Председателю Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2014 год, в размере 250 000 рублей.
3.6	Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций членам Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2014 год, в размере 250 000 рублей каждому.
3.7	Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций Председателю Ревизионной комиссии ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2014 год, в размере 125 000 рублей.
3.8	Установить вознаграждение и компенсационные расходы, связанные с выполнением своих функций членам Ревизионной комиссии ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» за 2014 год, в размере 65 000 рублей каждому.

По итогам 2015г. прибыль Банка на дату составления годовой отчетности не распределялась.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе 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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в 2015 году не вносились.

Учет основных средств осуществлялся по первоначальной стоимости, без учета налога на добавленную стоимость, амортизация начислялась ежемесячно, применялся линейный

метод ее начисления. Аналитический учет осуществлялся по каждому объекту основных средств в целых рублях.

Согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Учетной политике Банка на 2015 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.

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

Бухгалтерский учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме операций с векселями) 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 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 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). 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 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 на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списывались вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги пропорционально их количеству.

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.

В 1 квартале отчетного года Банк составлял сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации, состоящий из балансов головного офиса Банка и четырех филиалов: в городах Москве и Сыктывкаре, НФ «Гарантия» и НФ «НПСБ» в Нижнем Новгороде. В июне 2015г. произошел перевод НФ «Гарантия» в статус дополнительного офиса головного офиса Банка. В июле 2015г. закрылся Нижегородский филиал «НПСБ». По состоянию на 01.01.2016г. сводный баланс и отчетность Банка в целом представлены в Банк России соответственно по головному офису и двум филиалам в городах Москве и Сыктывкаре.

В целях составления годовой отчетности Банком проведена подготовительная работа.

В первый рабочий день 2016г. 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 текущего года получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2016 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 3 Главного управления Центрального Банка РФ по Центральному федеральному округу г.Москва, в отделении-НБ Республики КОМИ г. Сыктывкар, в Волго-Вятском Банке СБ России, в ПАО Банк ВТБ, в «Газпромбанк» (Акционерное общество), в НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», в РНКО «Платежный центр», в ПАО «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК», в ООО КБ «Платина», в НКО ЗАО НРДпо состоянию на 01.01.2016 г. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12.2015г. 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 01.01.2016г. 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 2016 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), имевшим место, Банк отнес следующие:

- начисления премий за декабрь и за 4 квартал 2015г.;
- изменения сумм резервов на возможные потери по ссудам и прочие 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, полученных расчетных услуг Банка России, услуг по пластиковым картам, содержания имущества, охраны имущества, телекоммуникационных и информационных услуг и др.;

- начисления и корректировки по налогам и сборам (переплата по налогу на прибыль, налог на добавленную стоимость, плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2015г., плата за размещение отходов производства и потребления, в том числе сверх лимита).

После проведения операций СПОД прибыль после налогообложения Банка увеличилась на 36 916 тыс.руб. и в абсолютном выражении составила 958 729 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 2015 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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 2016 год связаны с вступлением в силу Положения Банка России № 446-П от 22.12.2014 г. "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», в основу разработки которых легли стандарты международной финансовой отчетности.

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 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Денежные средства	2 145 075	2 590 605
Средства в ЦБ РФ	2 188 803	1 654 800
Средства в кредитных организациях	1 536 145	451 866
итого:	5 870 023	4 697 271

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 01.01.2016г	на 01.01.2015г
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	76 917	662 480

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 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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, номинированные либо в рублях, либо в долларах США, либо в евро. По состоянию на 31.12.2015 года сроки погашения еврооблигаций варьируются с 17.05.2017 по 21.02.2018, ставка купонного дохода по облигациям, номинированным в евро составляет 3,035%, номинированным в долларах США составляет 5,625% годовых. По состоянию на 31.12.2014 года сроки погашения еврооблигаций варьировались с 01.06.2015 по 29.05.2018, ставки купонного дохода по облигациям, номинированным в евро варьировались с 3,035% до 5,875%, номинированным в долларах США варьировались с 5,625% до 6,875%, номинированным в российских рублях – 8,617 % годовых.

Других видов долговых и долевых 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), в целях 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 ссудной и приравненной к ней задолженности, а также её динамика представлены ниже:

	на 01.01.2016г	на 01.01.2015г
Кредитный портфель юридических лиц, в том числе	14 752 030	18 548 159
крупному бизнесу	8 212 270	11 215 671
субъектам малого и среднего бизнеса	6 539 760	7 332 488
в том числе индивидуальных предпринимателей	831 432	1 023 741
Кредитный портфель физических лиц, в том числе	3 167 074	3 612 200
Жилищные ссуды	10 850	70 448
Ипотечные ссуды	277 876	222 965

Автокредиты	657 716	835 197
Иные потребительские ссуды	2 220 632	2 483 590
Итого кредитный портфель	17 919 104	22 160 359
созданные резервы	1 366 582	935 376
За минусом созданных резервов	16 552 522	21 224 983
Депозиты в ЦБ	6 900 000	1 000 000
МБК	732 796	1 969
Учтенные векселя	434 795	2 559 901
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	862 767	193 632
Итого	8 930 358	3 755 502
созданные резервы	47 625	55 092
За минусом созданных резервов	8 882 733	3 700 410
Чистая ссудная задолженность	25 435 255	24 925 393

Совокупный кредитный портфель Банка уменьшился за 2015 год на 4,7 млрд. рублей. Кредиты крупному бизнесу сократились на 3 млрд. руб. до уровня 8,1 млрд. руб. Кредитный портфель физических лиц снизился на 445 млн. рублей, из них потребительские ссуды на 263 млн. рублей или 10,6%.

По видам деятельности заемщиков – юридических лиц кредитный портфель имеет следующую структуру (в тыс. рублей):

	на 01.01.2016г	на 01.01.2015г
Добыча полезных ископаемых	18 481	19 466
Обрабатывающие производства, из них:	2 189 654	2 684 481
производство пищевых продуктов	643 446	915 297
обработка древесины и производство изделий из дерева	6 235	15 412
целлюлозно-бумажное производство	590	28 127
химическое производство	628 958	649 061
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	48 895	29 955
металлургическое производство	100 820	159 610
производство машин и оборудования	123 870	708 589
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	919 927	793 365
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	210 909	219 367
Строительство	386 010	872 070
Транспорт и связь	1 012 526	407 264
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 292 371	4 593 829
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	995 205	1 052 317
Прочие виды деятельности	2 239 945	3 902 500
На завершение расчетов	196 574	288 958
Финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления	3 290 428	3 714 542
Нерезидентам	0	0

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

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до года	свыше года
10 851 779	1 944 794	3 942 687	3 250 370	5 445 625

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 016 793	581 543
Муниципальные облигации	113 056	379 608
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 129 849	961 151
Корпоративные облигации		
Крупные российские банки	594 552	1 622 224
Крупные российские компании	326 639	614 464
Всего корпоративных облигаций	921 191	2 236 688
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	2478	1 299
Всего долевыми финансовых инструментов	2478	1 299
Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
Всего участие	2 053 518	3 199 138

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения ОФЗ варьируются с августа 2016 года по июнь 2017 года (на 1 января 2015 года: с июля 2015 года по август 2016 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,9% до 7,4% годовых (на 1 января 2015 года: от 6,9% до 7,35% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российскими муниципальными органами власти. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения муниципальных облигаций варьируются с октября 2016 года по май 2017 года (на 1 января 2015 года: с июля 2015 года по май 2017 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,85% до 10,65% годовых (на 1 января 2015 года: от 7,5% до 10,65% годовых).

Корпоративные и банковские облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 1 января 2016 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с января 2016 года по сентябрь 2027 года (на 1 января 2015 года: с октября 2015 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,75% до 16% годовых (на 1 января 2015 года: от 7,7% до 12,15% годовых).

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

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок, и в последнее время банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Все прочие котируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

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, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк владеет ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными по сделкам прямого "РЕПО" на сумму 516 466 тыс. руб. Ставка процента по данным сделкам составляет 10,25% годовых, а дата закрытия сделок 11.01.2016г.

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

На 01.01.2016г. 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 01.01.2016г. 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 01.01.2016г. 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, как задействованными в основном производственном процессе, так и не используемыми в основной деятельности объектами недвижимости. В 3 квартале 2015г. Банк перевел объекты недвижимости, которые прекратил использовать в основной своей деятельности, в категорию объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее - НВНОД), а также в категорию НВНОД, переданной в аренду, на общую сумму 137 244 тыс.руб. В октябре один объект НВНОД был реализован. По состоянию на 01.01.2016г. категорию НВНОД составили объекты недвижимости на общую сумму 111 685 тыс.руб.

В сентябре 2015г. Банком получено свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) сроком действия 10 лет. В бухгалтерском учете Банка по состоянию на 01.01.2016г. товарный знак числится на счете 60901 «Нематериальные активы» (НМА) в сумме 30 тыс.руб.

	на 01.01.2016г	на 01.01.2015г
Основные средства и НМА, всего	2 092 652	2 114 266
в т.ч. земля, здания, сооружения	1 744 412	1 762 706
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	218 239	233 075
автомобили	42 072	44 288
прочие основные средства	87 839	74 089
незавершенные капитальные вложения	60	108
НМА	30	-
Амортизация основных средств и НМА	624 128	589 187
Материальные запасы	5 712	3 549
Чистая балансовая стоимость основных средств, материальных запасов, всего	1 474 236	1 528 628

Существенного изменения состава, структуры и стоимости основных средств в отчетном периоде не произошло. Переоценка основных средств в отчетном периоде не осуществлялась. Последняя переоценка основных средств в части недвижимости проводилась по состоянию на 01.01.2013г.

По состоянию на 01.01.16г. 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.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2016г. составила 60 тыс. руб. Это расходы, связанные с работами по проведению реконструкции теплового пункта и узла учета тепловой энергии в одном из зданий банка в г.Нижнем Новгороде.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2016г. составила 4,8 млн. рублей. Были заключены договоры на приобретение переносных POS-терминалов, счетно-сортировальных машин, вакуумных упаковщиков, кондиционеров, служебного автомобиля, приобретение и установку охранно-тревожной и пожарной сигнализаций, работы по реконструкции дополнительного офиса в г.Кстово.

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 01.01.2016	на 01.01.2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг (дебетовое сальдо)	11 274	8 636
Расчеты по брокерским операциям	0	5
Требования по получению процентов	57 303	68 048
Требования по получению просроченных процентов	6 487	5 561
Резерв по просроченным процентам	(5 891)	(4 431)
Начисленные доходы по приобретенным векселям	5 558	95 989
Расходы будущих периодов	63 037	54 763
Дисконт по выпущенным векселям	8 107	8 585
Требования по прочим операциям	15 977	38 793
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по прочим операциям (часть счета 603)	26 789	27 365
Резервы по прочим активам	(11 881)	(9 465)
итого:	176 760	293 849

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

Основная часть прочих активов подлежит погашению в срок до 1 года.

Информация о дебиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2016г. на балансе Банка числилась дебиторская задолженность в сумме 88 870 тыс.руб.:

На счете 47423 – 15 977 тыс.руб.: расчеты с клиентами за услуги расчетно-кассового обслуживания, по договорам инкассации денежных средств, обеспечение выдачи УФПС Почта России денежных средств для проведения расчетов клиентами по банковским картам, расчеты по неразрешенному овердрафту по операциям с банковскими картами;

На счете 60302 – 46 646 тыс.руб.: переплата по налогу на прибыль и возмещение пособий из фонда социального страхования;

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

На счете 60312 – 18 128 тыс.руб.: суммы авансов за основные средства и товарно-материальные ценности, оказанные Банку консультационные, информационные, рекламные, охранные услуги, услуги, связанные с содержанием автотранспорта, аренду помещений, лицензии, программное обеспечение, техническое обслуживание вычислительной техники, коммунальные услуги, аудиторские услуги, а также суммы корректировки расходов в рамках ведения хозяйственной деятельности;

На счете 60323 – 8 118 тыс.руб.: обеспечение для участия в открытых аукционах в электронной форме, требования по возмещению коммунальных платежей и по оплате аренды, госпошлины, оплаченные по исковым заявлениям для взыскания задолженности по кредитным договорам, суммы оспоренных операций по банковским картам сторонних банков, суммы недостач в банкоматах Банка и др.;

По срокам погашения дебиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 17 864 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2016 году – 71 006 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 -	2 004 892 тыс.руб.
Остатки на счетах НОСТРО и гарантийные депозиты -	1 553 536 тыс.руб.
Остатки на счетах ЛОРО -	0 тыс.руб.
Депозит в Банке России	6 900 000 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 01.01.2016г	на 01.01.2015г
Средства на счетах	4 281 409	
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	198 820	2 127 253
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	161 367	113 284
Счета негосударственных организаций	3 770 315	5 042 134
Прочие счета	89 890	129 113
Средства в расчетах	61 017	57 170
Депозиты	724 714	
коммерческих организаций в федеральной собственности	0	15
коммерческих организаций в государственной собственности	17 520	26 750
некоммерческих организаций в государственной собственности	0	1
негосударственных финансовых организаций	92 000	564 000
негосударственных коммерческих организаций	603 204	411 336
негосударственных некоммерческих организаций	11 990	305 111
Средства индивидуальных предпринимателей	286 416	289 215
Вклады (средства) физических лиц	21 631 071	19 115 692

Счета клиентов в драгоценных металлах	3 255	3 374
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	6	7
ИТОГО (Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями):	26 926 871	28 184 455

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 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	05.10.2011	01.08.2016	2 630
Дисконтный	15,00	24.04.2002	по предъявлении, но не ранее 22.04.2012	43
Дисконтный	11,50	18.02.2015	19.02.2016	2 230
Беспроцентный	0,00	01.06.2011	23.03.2015	271
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	3 547
Беспроцентный	0,00	25.09.2015	по предъявлении	485
Беспроцентный	0,00	24.12.2015	по предъявлении, но не ранее 30.06.2018	309
Беспроцентный	0,00	20.03.2015	по предъявлении, но не ранее 17.02.2016	4
Беспроцентный	0,00	14.12.2015	02.03.2018	23 227
ИТОГО				49 831

Объем и структура Сберегательных сертификатов Банка:

Вид сертификата	Доходность, %	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма
На предъявителя	9,75	17.06.2014	17.06.2016	9 000
На предъявителя	12,00	03.07.2015	31.12.2015	3 000
На предъявителя	10,50	30.12.2015	28.06.2016	47 310
ИТОГО:				59 310

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.

На 01.01.2016 в Банке отсутствуют облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты, содержащих условие (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 01.01.2016г. общая сумма отложенных налоговых обязательств составила 137 733 тыс.руб. Объектами бухгалтерского учета, в отношении которых возникло отложенное налоговое обязательство, являются: 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, номинированных в иностранной валюте; 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; переоценка основных средств.

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

Прочие обязательства

на 01.01.2016г. на 01.01.2015г.

Начисленные проценты по привлеченным
средствам физических лиц

1 099 846

633 543

Остатки на кор.счете до выяснения	10 262	3 650
Обязательства по прочим операциям	3 268	640
Обязательства по уплате процентов	7 331	9 358
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 365	8 352
Расчеты по прочим операциям	54 447	147 836
Итого прочих обязательств:	1 176 519	803 379

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
90 159	19 295	78 132	44 451	185 222	759 260

Информация о кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2016г. общая сумма кредиторской задолженности составила 50855 тыс.руб., в том числе:

На счете 47422 – 3 268 тыс.руб: расчеты с физическими лицами по возвращенным переводам, субсидиям и пособиям, расчеты по комиссиям за депозитарные услуги и услуги валютных переводов, а также обязательства по операциям инкассации, размена;

На счете 60301 – 17 261 тыс.руб.: общая сумма налоговых обязательств, в том числе:

- налог на имущество – 9 500 тыс.руб.;
- транспортный налог – 85 тыс.руб.;
- налог на землю – 241 тыс.руб.;
- налог на добавленную стоимость – 6 047 тыс.руб.;
- налог на купонный доход по государственным ценным бумагам – 1 386 тыс.руб.;
- страховые взносы – 2 тыс.руб.

На счете 60305 – 20 313 тыс.руб.: обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков по состоянию на 01.01.2016г.;

На счете 60311 – 7 888 тыс.руб.: расчеты за топливо для автомобилей и в части корректировки расходов по полученным услугам СПОД-операциями в рамках ведения хозяйственной деятельности в 2015 году;

На счете 60313 – 59 тыс.руб. комиссия за обслуживание по системе «СВИФТ»;

На счете 60320 – 1 869 тыс.руб.: расчеты с акционерами по начисленным и невостребованным дивидендам акционерам Банка за 2012-2014г.г.;

На счете 60322 – 197 тыс.руб.: расчеты по излишкам в банкоматах и терминалах, начисленная плата за размещение отходов производства и потребления, расчеты с контрагентами по возмещениям коммунальных услуг.

По срокам погашения кредиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 13 706 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2016 году – 37 149 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 ПАО «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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента.

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

Последний дополнительный выпуск акций Банка в количестве 230 000 000 штук зарегистрирован 05.09.2011 года. В ходе выпуска размещены обыкновенные именные бездокументарные акции ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК" номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции зарегистрированного выпуска не имеют ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру. Права по обыкновенным именным бездокументарным акциям ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК" перечислены в Уставе ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка в течение 2015 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	01.01.2016	01.01.2015
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:	1 633 611	1 640 829
выдачи ссуд, размещения средств на кор.счетах	618 546	1 037 126
изменения качества ссуд	944 938	518 123
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 799	2 649
иных причин	68 328	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:	1 163 430	1 272 827
погашения ссуд, списания средств с кор.счетов	509 764	813 792
изменения качества ссуд	635 913	282 579

изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	328	856
иных причин	17 425	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)	-470 181	-368 002
Формирование резерва по прочим потерям	543 638	706 709
по финансово-хозяйственным операциям	95 432	7 326
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	448 206	699 383
Восстановление резерва по прочим потерям	526 583	677 115
по финансово-хозяйственным операциям	92 251	3 049
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	434 332	674 066
Изменение резерва по прочим потерям (п.16 формы 807)	-17 055	-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 275 079 тыс. руб. и по сравнению с 2014 годом увеличилась на 96 161 тыс. руб. Большая часть налоговых начислений за отчетный период приходится на налог на прибыль. С учетом суммы отложенного налога, сумма налога на прибыль составляет 213 841 тыс. руб. (77,74%). Остальная сумма налоговых начислений 61 238 тыс. руб. (22,26 %) 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 25,1 млн.руб., в результате чего ставка налога на прибыль в бюджет Нижегородской области была снижена на 2,1 %. Новые налоги в течение года не вводились.

Сумма вознаграждения работникам за отчетный период составила 505 751 тыс.руб., в том числе иные поощрительные выплаты сотрудникам 1 228 тыс. руб. По сравнению с 2014 годом снижение составило 169 349 тыс.руб. Причиной снижения суммы вознаграждения по сравнению с 2014 годом является факт начисления СПОД операции 2014 г. краткосрочного вознаграждения в сумме 95 млн.руб., выплата которого произведена в 2015 году.

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

Таких затрат Банком в 2015г. 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 2 171 тыс.рублей, расходы от реализации основных средств – 7 116 тыс.рублей.

Большая доля 1 850 тыс.рублей (85,2%) результатов реализации основных средств с доходом приходится на реализованное нежилое помещение. Большую часть убытка от реализации основных средств 6 850 тыс.рублей (96,3%) составила продажа здания из категории НВНОД. Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний Банком не производилось.

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

Управление капиталом.

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

В 2015 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 1.01.2016 (тыс.руб)	на 1.01.2015 (тыс.руб)
1. Базовый капитал:	4 345 629	4 075 793
Источники базового капитала:	4 345 874	4 076 100
<i>Уставный капитал</i>	1 257 994	1 257 994
Количество обыкновенных акций 1 257 993 694 штук, номинальной стоимостью 1 руб. за акцию.		
<i>Резервный фонд</i>	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.		
<i>Нераспределенная прибыль предшествующих лет</i>	2 047 583	1 777 809
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
<i>нематериальные активы</i>	10	3
<i>отрицательная величина добавочного капитала</i>	235	304
2. Основной капитал	4 345 629	4 075 793
<i>Базовый капитал</i>	4 345 629	4 075 793
<i>Добавочный капитал</i>	0	0
Показатели, уменьшающие источники основного капитала:		
<i>нематериальные активы</i>	16	12
<i>вложения в уставный капитал</i>		

3. Собственные средства (капитал),

итого:	6 111 775	5 557 331
Основной капитал	4 345 629	4 075 793
Дополнительный капитал	1 766 146	1 481 538

Источники дополнительного капитала:

<i>Прибыль текущего года</i>	<i>693 104</i>	<i>385 185</i>
<i>Прирост стоимости имущества</i>	<i>1 073 042</i>	<i>1 096 353</i>

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

H1.1 = 17,6% при минимально допустимом значении 5,0%.

H1.1 = 17,6% при минимально допустимом значении 6,0%.

H1.0 = 23,7% при минимально допустимом значении 10,0%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала имели минимальное значение на 1 февраля 2015 года и составляли:

H1.1 = 13,1%

H1.1 = 13,1%

H1.0 = 18,9%

Начиная с отчетности на 01 апреля 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III). На начальном этапе данный показатель установлен на минимальном значении для основного капитала в размере 3%.

Показатель финансового рычага призван:

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

По состоянию на 01.01.2016г. показатель финансового рычага (расчет представлен в Разделе 2 Формы 0409813) составил 11,4%. За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не наблюдалось, отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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 2014 год в отчетном периоде было направлено 499 927 тыс.руб.

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 01.01.2016г. Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.01.2016г. у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

4.5 Информация о сделках по уступке прав требований.

В течение 2015 года объем сделок Банка по уступке прав требований был незначителен (581,8 тыс. руб.). Убыток от операций уступки прав требований составил 231,8 тыс.руб. Банк уступал задолженность (кредит) 5 категории качества. При совершении сделки было уступлено 100% кредитного риска. По состоянию на 01.01.2016г. банк Банк не имеет заключенных договоров уступки прав требований долга с ипотечными агентами, специализированными обществами и не планирует их заключать в следующем отчетном периоде.

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 долгосрочной финансовой устойчивости банка, достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков в банковской деятельности.

Управление и контроль над рисками рассматривается руководством и акционерами Банка как важный аспект 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 случаев риска, методики оценки, мониторинга и контроля величины и факторов риска, формы отчетности и периодичность их предоставления в соответствии с разработанными и утвержденными соответствующим органом Банка Положениями.

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

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

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

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

Основным источником покрытия потерь, вызванных реализацией рисков, является капитал банка. Планирование капитала в банке осуществляется исходя из результатов всесторонней оценки значимых видов рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка. Оценка достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала для покрытия непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется банком как в рамках нормативных документов Банка России, так и в рамках внутренних разработанных документов.

В целях оценки достаточности капитала и обеспечения финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, банком определяется совокупный предельный размер риска. Исходя из установленных в стратегии развития банка целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков банком установлен показатель совокупного уровня риска на отчетный год в виде минимально допустимого числового значения норматива достаточности капитала, рассчитанного в условиях стресс-тестирования. Фактическое значение данного показателя на конец отчетного года превысил установленное значение почти в 2 раза.

Система управления рисками охватывает, прежде всего, следующие наиболее значимые виды рисков в процессе осуществления деятельности исходя из особенностей характера и масштаба направлений деятельности: 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 составляют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность контрагентов, управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

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

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

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

Основные подходы к управлению кредитным риском, применяемые в Банке:

- анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска,
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов,
- минимизация кредитного риска посредством принятия обеспечения,

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

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

	на 01.01.2016		просроченная задолженность						
	тыс.руб.	в % к общей сумме активов	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	в % к общей сумме проср. зад-ти	в % к соответ. сумме требова-ний
Активы оцениваемые в целях создания резервов всего, в том числе:	21 621 023	х	52 365	13 296	259 928	531 548	857 137	х	3,96%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	19 991 713	92,46%	52 067	13 294	259 790	526 701	851 852	99,38%	4,26%
1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:	3 542 795	16,39%	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
кор.счета	1 553 817								
межбанковские кредиты и депозиты	32 797								
учтенные векселя	434 795								
ценные бумаги	2 478								
прочие требования	1 518 908								
в их числе требования по получен процентных доходов	9 999								
2. Всего требования к юридическим лицам, в т.ч.:	14 859 237	68,73%	3 954	980	246 345	464 028	715 307	83,45%	4,81%
2.1. требования по ссудам	14 752 126						-		
2.1.1 кредиты предоставленные крупным корпоративным клиентам	14 274 104		2 035	-	244 833	461 002	707 870		4,96%
2.1.1.1 в их числе кредиты предост. органам гос.управления и внебюджетным фондам	3 290 428								0,00%
2.1.2. кредиты предоставленные МСБ	477 926		1 906	980	1 512		4 398		0,92%
2.2. прочие требования	107 111						-		
2.2.1. требования по сделкам , связанным с отчуждением финансовых активов	6 500								
2.2.2. ценные бумаги	-								
2.2.3. прочие требования	100 611						-		

в их числе требования по получен процентных доходов	33 527		13			3 026	3 039		9,06%
3. Всего требования к физическим лицам, в т.ч.	3 218 991	14,89%	48 411	12 316	13 583	67 520	141 830	16,55%	4,41%
3.1. требования по ссудам	3 167 074						-		
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	10 850								
ипотечные ссуды	277 876		505	556		652	1 713		0,62%
автокредиты	657 716		266	1 080	1 073	3 571	5 990		0,91%
иные потребительские ссуды	2 220 632		47 355	10 678	12 372	61 476	131 881		5,94%
3.2. прочие требования	51 917						-		
в их числе требования по получен процентных доходов	25 823		285	2	138	1 821	2 246		8,70%

	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	x	20 124	17 375	15 878	308 611	361 988
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	24 915 957	97,43%	20 028	17 363	15 857	304 990	358 238
1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:	3 251 150	12,71%	-	-	-	-	-
кор.счета	467 003	14,36%					
межбанковские кредиты и депозиты	1 969	0,06%					
учтенные векселя	2 559 901	78,74%					
ценные бумаги	365	0,01%					
прочие требования	125 909	3,87%					
2. Всего требования к юридическим лицам, из них:	18 683 078	73,05%	4 908	12	15	278 194	283 129
2.1. требования по кредитам	18 548 159	99,28%	4 800	-	-	275 271	280 071
2.1.1 кредиты предост корпоративным клиентам	18 022 237	97,16%				275 271	275 271
2.1.1.1 в их числе кредиты предост органам гос.управления и внебюджетным фондам	3 714 542	20,61%					
2.1.2. кредиты предоставленные по программе кредитования МСБ	525 922	2,84%	4 800				4 800
2.2. прочие требования	134 821	0,72%	108	12	15	2 923	3 058
2.2.1. требования по сделкам , связанным с отчуждением финансовых	12 733	11,04%					-

активов							
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 01.01.2016г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 21 621 023 т.р. в их числе наибольший удельный вес составляют требования к юридическим лицам 68,73%, требования к физическим лицам составили 14,89 % и требования к кредитным организациям составили 16,39%.

В числе активов, оцениваемых в целях создания резерва, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 19 991 713 т.р. или 92,46%.

Требования к юридическим лицам составляют 14 859 237 т.р. или 68,73% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, в том числе 14 274 104 т.р. требования по кредитам, предоставленным крупным корпоративным заемщикам и 477 926 т.р. требования по кредитам, предоставленным по программе кредитования малого и среднего бизнеса.

Требования к физическим лицам составляют 3 218 991 т.р. или 14,89% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, в их числе требования по кредитам физических лиц, предоставленным на потребительские цели, составляют 2 220 632 т.р. или 70,12% от объема требований по ссудам физических лиц; требования по кредитам физических лиц, предоставленным на приобретение автомобиля, составляют 657 716 т.р. или 20,77% от объема требований по ссудам физических лиц; требования по жилищным и ипотечным кредитам физических лиц составляют 288 726 т.р. или 9,12% от объема требований по ссудам физических лиц.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, составил 857 137 т.р. (или 3,96% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 851 852 т.р. или 99,38% всех активов с просроченной задолженностью составляют активы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а именно: по кредитным требованиям к юридическим и физическим лицам. В указанные объемы включена вся ссудная задолженность по договору, если просроченной является только часть основного долга и/или процентов, т.к. в целях раскрытия информации по Указанию от 25 октября 2013г. № 3081-У актив признается просроченным в полном объеме, в случае если нарушен срок по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, установленный договором.

Так, объем требований к юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 715 307 т.р. (или 83,45% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 4,81% от всего объема требований к юридическим лицам. Объем требований к физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 141 830 т.р. (или 16,55% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 4,41% от всего объема требований к физическим лицам.

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с п.3.10. Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П, в том числе реструктурированным ссудам, качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составляют 3 425 185 т.р. или 15,84% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва, резерв по данным ссудам равен 265 212 т.р.

По реструктурированным ссудам можно выделить следующие виды реструктуризаций:

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

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

Анализ кредитного риска по видам экономической деятельности и географическому распределению (процентные показатели приведены по кредитному портфелю (КП) без учета кредитов, выданных госорганам управления и внебюджетным фондам в соответствии с порядком составления формы 0409302):

отрасли кредитования	на 01.01.2016г.			
	задолженность		в т.ч. просроченная	
	тыс.руб.	доля в КП	тыс.руб.	доля в данной отрасли
Зад-сть всего, по кредитам предоставленным юр.лицам	14 752 030	х	492 387	х
Зад-сть всего, по кредитам предоставл юр.лицам, кроме кредитов органам гос управления и внебюджетным фондам (КП), в т.ч. по видам эконом деят:	11 461 602	х	492 387	х
1. добыча полезных ископаемых	18 481	0,16%		
2. обрабатывающие производства	2 189 654	19,10%	125 392	5,73%
3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	919 927	8,03%	28 500	3,10%
4. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	210 909	1,84%		
5. строительство	386 010	3,37%		0,00%
6. транспорт и связь	1 012 526	8,83%		
7. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 292 371	28,73%	328 182	9,97%
8. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	995 205	8,68%	313	0,03%
9. прочие виды деятельности	2 239 945	19,54%	10 000	0,45%

География кредитования юридических лиц представлена 9 регионами России, в т.ч. Нижегородская, Московская, Владимирская, Волгоградская, Тамбовская области, республики Коми и Чувашская республика, а также города Москва и Санкт-Петербург.

регион	задолженность	уд вес в общей сумме зад-ти
Нижегородская область	9 034 974	78,8%
Чувашия	712 746	6,2%
Владимир	666 150	5,8%
Республика Коми	591 887	5,2%
Москва и Московская область	389 255	3,4%
другие	66 590	0,58%
Всего	11 461 602	100,00%

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.organiz	Требования к юр.лицам*	Требования к физ.лицам*	Всего
1 кат. кач.	сумма	3 542 794	4 788 656	10 444	8 341 894
	резерв	-	-	-	-
2 кат. кач.	сумма	-	7 624 248	2 878 007	10 502 255
	резерв	-	208 690	54 168	262 858
3 кат. кач.	сумма	1	1 555 498	29 436	1 584 935
	резерв	-	239 407	6 029	245 436
4 кат. кач.	сумма	-	118 678	203 958	322 636
	резерв	-	23 259	64 778	88 037
5 кат. кач.	сумма	-	767 117	73 899	841 016
	резерв	-	767 117	68 634	835 751
Всего	сумма	3 542 795	14 854 197	3 195 744	21 592 736
	резерв	-	1 238 473	193 609	1 432 075

Около 87% активов Банка, оцениваемых в целях создания резерва, относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 кат. кач), по всем типам клиентов, находится в пределах 13%.

Общий размер фактически сформированного резерва на 01.01.2016г. (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых счетах) составил 1 432 075 тыс. руб., в том числе резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 421 869 т.р. Расчетный резерв (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых счетах) составил 1 630 610 т.р.

За 2015 год было сформировано резервов на сумму 1 631 404 тыс.руб. и восстановлено на сумму 1 205 708 тыс. руб.

Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с [главой 2](#) Инструкции Банка России № 139-И от 03 декабря 2012г. по состоянию на 01.01.2016г. составил 21 058 462 тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)
Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, в том числе в разрезе основных активов (инструментов):		21 058 462
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 634 774
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	826 317
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	306 828
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	14 501 629
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска	121 078
2.2	с повышенными коэффициентами риска	3 319 765
3	Кредиты на потребительские цели всего	15 036
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 967 809
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0

Основными видами обеспечения своевременного исполнения Заемщиками своих обязательств по возврату кредитов и уплате процентов, а также исполнения обязательств Принципалов по полученным банковским гарантиям, используемого Банком, в 2015 году являлись:

1. залог имущества, в том числе
 - недвижимость,
 - автотранспорт,
 - оборудование,
 - товар и готовая продукция,
 - ценные бумаги,
 - права требования по договорам,
2. поручительство юридических и (или) физических лиц.

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

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

Принятые банком в обеспечение кредита поручительства, имущество и имущественные права отражались на соответствующих внебалансовых счетах в зависимости от вида обеспечения в сумме, определенной соответствующим договором.

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

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

По состоянию на 01.01.2016г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 22 967 536 тыс. руб., поручительства – на сумму 68 338 138 тыс. руб.

По ссудам/обязательствам по банковским гарантиям, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк использовал возможность формирования резерва с учетом обеспечения I и II категории качества, с учетом требований 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 01.01.2016г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в залоде на сумму – 5 144,04 тыс.руб. и 318,7 тыс.долларов США.

Обеспечением II категории качества на 01.01.2016г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 2 237 298,89 тыс.руб.

Обеспечение, используемое в целях снижения резерва по кредитам и банковским гарантиям на 01.01.2016г. распределяется следующим образом:

	Категория качества обеспечения	Справедливая стоимость, используемая в целях снижения резерва
По кредитам	I	2 000 тыс.руб.
	II	2 040 531,12 тыс.руб.
По банковским гарантиям	I	3 144 тыс.руб. и 318,69 тыс.долларов США
	II	196 767,77 тыс.руб.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетной квартальной датой. Изменение справедливой стоимости залога может учитываться при определении

размера резерва, если эти изменения утверждены решением кредитного комитета/совета банка и надлежащим образом внесены в соответствующие договоры залога.

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

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

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

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

Для подтверждения наличия устойчивого рынка предмета залога используются сведения, полученные из СМИ о ценах на продажу имущества, аналогичного заложенному, длительность размещения которых не превышает 180 календарных дней к дате проведения оценки, и вывод оценщика (в т.ч. оценщика банка) о том, что предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него. В качестве основания для подтверждения возможности отчуждения на открытом рынке может приниматься информация о фактически совершенных сделках на рынке недвижимости, а также отчеты об оценке независимых оценщиков с подтверждением выводов специалистами Банка.

Для 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 покупке объектов недвижимого имущества, а также сведений риэлтерских фирм и агентств недвижимости, размещенных в СМИ, или на основании представленных заемщиками отчетов оценки недвижимости, произведенных независимыми оценщиками, с подтверждением выводов специалистами Банка.

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

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 01.01.2016г. вызвало бы чистый убыток (чистый доход) от переоценки иностранной валюты в сумме 133,8 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 01.01.2016г. вызвал бы рост (снижение) чистого процентного дохода на 374,4 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 целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк осуществляет расчет операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, определенный в соответствии с вышеуказанным Положением, составил по состоянию на 01.01.2016 года 307 132 тыс. руб.

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

	на 1.01.2015г	на 01.01.2016г
Чистые процентные доходы	3 138 213	3 972 155
Чистые непроцентные доходы	1 537 761	2 170 481

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.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации банком оценивается как минимальный.

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 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год	2014 год
Члены Правления	102 131	139 775
Члены Совета Директоров	33 520	28 296
ИТОГО	135 651	168 071

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2016	Средняя эффективная процентная ставка, %
01.01.2016		5	
АКТИВЫ			

	01.01.2016	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2015	Средняя эффективная процентная ставка, %
Кредиты, выданные членам Совета Директоров, Правления (до вычета резерва под обесценение)	13 786	15,8	11 021	14,24
Резерв под обесценение кредитов, выданных членам Совета Директоров, Правления	-	-	110	-

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты членов Совета Директоров, Правления	125 095	6,50	289 781	7,64
Вознаграждение членам Правления	-	-	77 431	
Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2015 год и 2014 год составили:				
			2015 год	2014 год
Процентные доходы			2 177	996
Процентные расходы			27 006	22 346
Комиссионные доходы			88	99
Общехозяйственные и административные расходы			134 716	168 071
(Создание) восстановление резерва под обесценение			-	(39)

Операции с акционерами

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	01.01.2016	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2015	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты акционеров	47 758	8,34	75 958	4,14
Депозитные сертификаты и векселя	-	-	44 378	8,50

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за 2015 год и 2014 год составили:

	2015 год	2014 год
Процентные доходы	150	-

	2015 год	2014 год
Процентные расходы	3 981	6 041
Комиссионные доходы	73	31

Операции с прочими связанными сторонами

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

	01.01.2016	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2015	Средняя эффективная процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам (до вычета резерва под обесценение)	29 238	16,5	32 096	12,98
Резерв под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам	-		220	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	1 854	7,72	1 485	5,33

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными лицами за 2015 год составили:

	2015 год	2014 год
Процентные доходы	4 832	3 582
Процентные расходы	143	168

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

Выплаты основному управленческому персоналу:

№ пп		на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
1.	Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	71 215,00	218 029,00
2.	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	14,03	32,22
3.	Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений	10,68	79,26

Причиной снижения суммы вознаграждения на 01.01.2016 г. по сравнению с суммой на 01.01.2015 является факт начисления СПОД операции 2014 г. краткосрочного вознаграждения в сумме 95 млн.руб., выплата которого произведена в 2015 году.

Сведения о списочной численности персонала:

№ пп	Наименование	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	1 192	1 267
1.1.	численность основного управленческого персонала	41	46

Основными внутренними документами, определяющими правила и принципы оплаты труда в отчетном году, являлись: «Положение об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», «Положение об организации материального поощрения, оказании материальной помощи, проведении корпоративных и спортивно-оздоровительных мероприятий ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», трудовые договора с сотрудниками.

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

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

Президент
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



И.А.Алушкина

Главный бухгалтер
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Т.Н.Грачева