

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

**1. Общая информация о Банке.**

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

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

По состоянию на 01.07.2016г. ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет 2 обособленных и 67 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:

операционных касс вне кассового узла	- 5
дополнительных офисов	- 60
операционных офисов	- 1

Обособленные подразделения Банка:

**1. Московский филиал**

внутренние структурные подразделения филиала:

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

**2. Сыктывкарский филиал**

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.2016г. по 01.07.2016г, все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

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

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на 01.07.2016г. не входит в состав банковской группы.

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

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

**3. Краткая характеристика деятельности Банка.**

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

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

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

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

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

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

Прибыль по результатам 2015 года направить:

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

Нераспределенную прибыль прошлых лет направить:

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

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

Установить денежную форму выплаты дивидендов.

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

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

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

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

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

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

## Кредитование

Во втором квартале 2016 года одним из основных направлений деятельности банка являлось кредитование юридических лиц и населения.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за 2 квартала 2016 года составил 1 280 547 тыс. руб.

Совокупный кредитный портфель Банка на 01.07.2016 года составил 18 996 991 тыс. руб. Рост кредитного портфеля по сравнению с началом года составил 106% (кредитный портфель на 01.01.2016 года – 17 919 104 тыс.руб.).

Ссудная задолженность юридических лиц на 01.07.2016 года составила – 15 842 421 тыс. руб. или 83,4% в общем кредитном портфеле Банка (на 01.01.2016 года ссудная задолженность юридических лиц составляла - 14 752 030 тыс. руб.(82,3%)). Кредитный портфель по юридическим лицам вырос с начала года на 7,4%.

Кредитный портфель, сформированный ссудной задолженностью физических лиц на 01.07.2016 года составил – 3 154 570 тыс. руб. или 16,6% в общем кредитном портфеле Банка (на 01.01.2016 года ссудная задолженность физических лиц составляла - 3 167 074 тыс.руб. (17,7%)). Кредитный портфель по физическим лицам по сравнению с началом года незначительно снизился - на 0,4%.

Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле на 01.07.2016 года составила всего 2,7%.

## Кредитование юридических лиц

По видам деятельности Заемщиков кредитный портфель имеет следующую структуру:

Задолженность по кредитам, предоставленным финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления составила 3 565 141 тыс.руб. или 22,5% в общем кредитном портфеле юридических лиц.

Задолженность по кредитам, предоставленным прочим юридическим лицам составила – 12 277 280 тыс.руб. или 77,5%, в том числе по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности	На 01.01.2016г.	На 01.07.2016г.	Изменение, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 292 371	3 826 644	16,2
обрабатывающие производства	2 189 654	1 652 940	-24,5
транспорт и связь	1 012 526	1 106 683	9,3
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	919 927	1 194 065	29,8
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	995 205	1 818 855	82,8
строительство	386 010	289 492	-25
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	210 909	245 500	16,4
добыча полезных ископаемых	18 481	12 533	-32,2
прочие виды деятельности	2 239 945	1 769 355	-21
на завершение расчетов	196 574	361 213	83,8
<b>Итого:</b>	<b>11 461 602</b>	<b>12 277 280</b>	<b>7,1</b>

По сравнению с показателями на 01.01.2016г. по направлениям деятельности

произошел рост кредитного портфеля:

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования на 16,2%;

транспорт и связь на 9,3%;

производство и распределение электроэнергии, газа и воды на 29,8%;

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг на 82,8%;

сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство на 16,4%;

По остальным направлениям деятельности произошло некоторое снижение кредитного портфеля.

Наибольший удельный вес в портфеле кредитов, предоставленных прочим юридическим лицам составляют кредиты, предоставленные предприятиям, занимающимся оптовой и розничной торговлей – 31,2%, обрабатывающим производством и операциями с недвижимым имуществом по 14%.

Наименьший удельный вес занимают кредиты, предоставленные предприятиям, добывающим полезные ископаемые – 0,1%, занимающимся сельским хозяйством и строительством по - 2%.

### **Кредитование физических лиц.**

В первом полугодии 2016 года в связи с внедрением банком акционных предложений по потребительскому кредитованию, адаптированных к сложившейся рыночной ситуации, увеличился объем выданных кредитов.

В 1 и 2 квартале 2016 года объемы выдач удвоились по сравнению с тем же периодом 2015 года, тем не менее, на фоне планового и досрочного погашения действующих кредитов наблюдается незначительное снижение кредитного портфеля. В итоге кредитный портфель по физическим лицам на 01.07.2016г. сократился на 0,4% по сравнению с началом года и составил 3 154 570 рублей.

Рост просроченной задолженности имеет место, как и во всем банковском секторе, что обусловлено снижением уровня жизни населения. Однако, тенденции ее роста ниже, чем в среднем по банкам региона. Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле на 01.07.2016г. составила 2,09%.

### **Вклады физических лиц.**

Во 2 квартале 2016 г. Банк, следуя за общей конъюнктурой рынка банковских вкладов, снижал процентные ставки по вкладам населения, в результате чего уровень ставок приблизился к федеральным банкам с государственным участием. Активной деятельности по продвижению вкладов банк не проводит.

### **Обслуживание банковских карт**

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

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

Эмиссия карт национальной платежной системы Мир даст Банку возможность привлечения новых и удержание действующих клиентов – бюджетных предприятий, а так же физических лиц, получающих выплаты из бюджета РФ (пенсии, пособия и т.д.). Национальная карта Мир будет приниматься на всей территории России и позволит совершать все типовые

операции: снимать наличные, оплачивать покупки в торговых сетях, осуществлять бесконтактные и мобильные платежи.

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

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

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

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

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

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

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

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

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

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

— **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 во 2 квартале 2016 года не вносились.

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

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

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

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

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

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

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

выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги пропорционально их количеству.

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

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

## 5. Информация к формам отчетности.

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

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

	на 01.07.2016г.	на 01.01.2016г.
Денежные средства	1 560 000	2 145 075
Средства в ЦБ РФ	1 205 689	2 188 803
Средства в кредитных организациях	1 238 412	1 536 145
<b>итого:</b>	<b>4 004 101</b>	<b>5 870 023</b>

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

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

	на 01.07.2016г	на 01.01.2016г
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 481 088	1 016 793
Облигации субъектов РФ	115 081	113 056
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и субфедеральных облигаций</b>	<b>3 596 169</b>	<b>1 129 849</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
Крупные российские банки	385 980	594 552
Крупные российские компании	102 534	326 639
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>488 514</b>	<b>921 191</b>
<b>Долевые финансовые инструменты</b>		
Корпоративные акции	2 457	2 478
<b>Всего долевого финансовых инструментов</b>	<b>2 457</b>	<b>2 478</b>
Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
<b>Всего участие</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4 087 140</b>	<b>2 053 518</b>

**Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 01 июля 2016 года сроки погашения ОФЗ варьируются с августа 2016 года по март 2018 года (01 апреля 2015 года: с мая 2016 года по июнь 2017 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,2 % до 7,5% годовых (01 апреля 2016 года: от 6% до 7,35% годовых).

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

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

**Корпоративные акции** представляют собой некотируемые долевыми финансовыми инструментами.

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

За 2 квартал 2016 года были погашены и предъявлены по оферте облигации ПАО «РусГидро», ОФЗ 25082.

***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 01 июля 2016г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа были переданы выпуски ОФЗ 25081, ОФЗ 25080, ОФЗ 26204, ОФЗ 26206. По состоянию на 01 июля 2016 года сроки погашения ОФЗ варьируются с августа 2016 года по март 2018 года, ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,2 % до 7,5% годовых.

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

По состоянию на 01 июля 2016г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа в качестве обеспечения были переданы ценные бумаги на сумму 1 828 927 тыс. руб. Договоры продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа заключены сроком на 1 день с условием выкупа ценных бумаг в день возврата денежных средств.

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



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

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

На 01.07.2016г. на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

На 01.07.2016г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

***Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности о стоимости основных средств, переданных в залог, о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств, о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств, о дате последней переоценки основных средств.***

Основные средства Банка представлены объектами, как задействованными в основном производственном процессе, так и не используемыми в основной деятельности объектами недвижимости (НВНОД). По состоянию на 01.07.2016г. категорию НВНОД составляют объекты недвижимости на общую сумму 201 460 тыс.руб., что в 1,8 раза превысило показатель на начало отчетного периода (111 685 тыс.руб.). Это связано с принятием Банком решения о переводе двух объектов в эту категорию из категории основных средств в связи с прекращением их использования в основной деятельности.

В бухгалтерском учете Банка по состоянию на 01.07.2016г. на счете 60901 «Нематериальные активы» (НМА) числятся лицензии на программные продукты сроком использования свыше года, перенесенные со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» согласно требованиям Положения № 448-П, и приобретенные лицензии на программное обеспечение в первом полугодии отчетного года сроком свыше 12 месяцев, а также товарный знак Банка.

	на 01.07.2016г	на 01.01.2016г
Основные средства (в т.ч. НВНОД) и НМА, всего	2 222 775	2 092 652
в т.ч. земля, здания, сооружения	1 805 730	1 744 412
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	217 592	218 239
автомобили	41 714	42 072
прочие основные средства	88 742	87 839
незавершенные капитальные вложения	1 968	60
НМА	67 029	30
Амортизация основных средств (в т.ч.НВНОД), НМА	652 754	624 128
Материальные запасы	4 021	5 712
<b>Чистая балансовая стоимость основных средств, материальных запасов, всего</b>	<b>1 574 042</b>	<b>1 474 236</b>

Существенного изменения состава, структуры и стоимости основных средств в отчетном периоде не произошло. Увеличение основных средств (в т.ч. НВНОД) и НМА на 130 123 тыс.руб. (6,2%) произошло в основном за счет переноса со счета расходов будущих периодов на счет НМА лицензий на программные продукты сроком использования свыше года, а также переводом в категорию НВНОД двух помещений из категории основных средств.

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

По состоянию на 01.07.16г. Банком не учитывались объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию, на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов», а также объекты НМА на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.07.2016г. составили 1 968 тыс. руб. Это расходы, связанные с приобретением нежилого встроенного помещения, в котором ведутся ремонтные работы, с целью размещения дополнительного офиса.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.07.2016г. составила 500 тыс. рублей. Банком заключены договоры на приобретение сплит-системы в кассовый узел, а также сервера для организации видеоконференций.

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

По состоянию на 01.07.2016г. на балансе Банка числилась дебиторская задолженность в сумме 37 233 тыс.руб.:

На счете 47423 – 9 318 тыс.руб.: расчеты с клиентами за услуги РКО, по договорам инкассации денежных средств, по техническому и неразрешенному овердрафтам по операциям с банковскими картами, обеспечение выдачи денежных средств по банковским картам на почтамтах г.Нижнего Новгорода и области;

На счете 60302 – 237 тыс.руб.: суммы переплат по налогам, подлежащие возмещению из бюджета ;

На счете 60306 – 275 тыс.руб.: требования по выплате краткосрочных вознаграждений ;

На счете 60308 – 31 тыс.руб.: денежные средства, выданные под отчет работникам на командировочные расходы, а также денежные средства на парковочных картах, выданных водителям в Московском филиале;

На счете 60310 – 526 тыс.руб.: НДС, уплаченный;

На счете 60312 – 16 620 тыс.руб.: суммы авансов за основные средства и товарно-материальные ценности, оказанные Банку консультационные, информационные, рекламные, охранные услуги, услуги, связанные с содержанием автотранспорта, коммунальные услуги, услуги связи, аренду помещений, лицензии, программное обеспечение, техническое обслуживание вычислительной техники, ремонтные работы;

На счете 60323 – 9 937 тыс.руб.: обеспечение для участия в открытых аукционах в электронной форме, требования по возмещению коммунальных платежей, по оплате арендных и услуг связи, расчеты по госпошлине, оплаченной по исковым заявлениям для взыскания задолженности по кредитным договорам, недостачи денежных средств в банкоматах;

На счете 60336 – 289 тыс.руб.: расчеты по социальному страхованию и обеспечению.

По состоянию на 01.07.2016 г. на счетах по расчетам с персоналом и расчетов по социальному страхованию и обеспечению отражены суммы в соответствии Положением ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работника в кредитных организациях»:

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

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

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

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

Требования по текущим налогам:

- 237 тыс.руб. налог на прибыль в бюджет субъекта Владимирская область за 2015 год. Срок погашения до 28.12.2016 г.

По срокам погашения дебиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 7 459 тыс.руб.;

- с прочими сроками погашения – 29 774 тыс.руб.

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

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

	на 01.07.2016г	на 01.01.2016г
<b>Средства на счетах</b>	<b>4 128 661</b>	<b>4 281 409</b>
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	465 159	198 820
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)	152 239	161 367

собственности		
Счета негосударственных организаций	3 430 441	3 770 315
Прочие счета	22 400	89 890
Средства в расчетах	58 422	61 017
<b>Депозиты</b>	<b>882 905</b>	<b>724 714</b>
коммерческих организаций в федеральной собственности	0	0
коммерческих организаций в государственной собственности	19 510	17 520
некоммерческих организаций в государственной собственности	0	0
негосударственных финансовых организаций	75 000	92 000
негосударственных коммерческих организаций	763 815	603 204
негосударственных некоммерческих организаций	24 580	11 990
<b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>299 541</b>	<b>286 416</b>
<b>Вклады (средства) физических лиц</b>	<b>22 354 512</b>	<b>21 631 071</b>
<b>Счета клиентов в драгоценных металлах</b>	<b>3 433</b>	<b>3 255</b>
<b>Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
<b>ИТОГО (Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями):</b>	<b>27 669 052</b>	<b>26 926 871</b>

Сокращение остатков средств за 6 месяцев 2016 года наблюдалось по счетам негосударственных организаций (339,9 млн. руб.), рост – по вкладам (средствам) физических лиц (723,4 млн. руб.), по депозитам негосударственных финансовых организаций (160,6 млн. руб.), по счетам организаций, находящихся в федеральной собственности (266,3 млн. руб.).

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016г. общая сумма кредиторской задолженности составила 367 690 тыс.руб., в том числе:

На счете 47422 – 7 071 тыс.руб.: расчеты с физическими лицами по возвращенным переводам, расчеты по субсидиям и пособиям, по комиссиям Банка за депозитарные услуги, по комиссиям Банка за валютные переводы;

На счете 60301 – 13 872 тыс.руб.: расчеты по налогам.

На счете 60305 – 123 829 тыс.руб.: обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

На счете 60320 – 140 266 тыс.руб.: расчеты с акционерами по начисленным и невостребованным дивидендам акционерам Банка за 2013-2015г.г.

На счете 60322 – 211 тыс.руб.: расчеты по излишкам в банкоматах и терминалах, начисленная плата за размещение отходов производства и потребления, расчеты с контрагентами по обеспечительным взносам и авансам в счет оплаты сдаваемых Банком в аренду помещений.

На счете 60335 – 29 778 тыс.руб.: расчеты по социальному страхованию и обеспечению.

На счете 60349 – 52 663 тыс.руб.: обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

По состоянию на 01.07.2016 г. на счетах по расчетам с персоналом и расчетов по социальному страхованию и обеспечению отражены суммы в соответствии Положением ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работника в кредитных организациях»:

- 21 747 тыс.руб. обязательства (краткосрочные) по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск). Корректировка (погашение) обязательства происходит на одну из ближайших дат: по мере оформления работниками Банка ежегодных оплачиваемых отпусков, увольнения работника, при отражении обязательств по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск);

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

- 102 029 тыс.руб. обязательства (краткосрочные) по окончательному расчету заработной платы за июнь 2016 г. и по вознаграждению за выполнение планового задания за 2015 год на основании решения Совета директоров Банка. Срок погашения 05.07.2016г.;

- 23 192 тыс.руб. сумма страховых взносов к уплате за июнь 2016 г. для перечисления во внебюджетные фонды по сроку 15.07.2016 г.;

- 6 586 тыс.руб. сумма страховых взносов начисленная на обязательства по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск). Корректировка (погашение) обязательства происходит на одну из ближайших дат: по мере оформления работниками Банка ежегодных оплачиваемых отпусков, увольнения работника, при отражении обязательств по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск);

- 52 663 тыс.руб. обязательства (долгосрочные) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, принимающим риски по дисконтированной стоимости

(нефиксированная часть оплаты труда). Корректировка (отмена / сокращение / выплата) будет произведена по решению Совета директоров по истечении 3-х лет.

Обязательства по текущим налогам:

- 3 776 тыс.руб. НДС для уплаты в бюджет за 2 квартал 2016 г. Погашение равными частями по срокам 20.07.2016 г., 20.08.2016 г., 20.09.2016 г.;

- 2 961 налог на прибыль по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами по ставке 15%. Срок погашения до 10.07.2016 г.;

- 6 779 тыс.руб. авансовый платеж по налогу на имущество за 2 квартал 2016 г. Срок погашения до 30.07.2016 г.;

- 282 тыс.руб. авансовый платеж по земельному налогу за 2 квартал 2016 г. Срок погашения до 30.07.2016 г.;

- 74 тыс.руб. авансовый платеж по транспортному налогу за 2 квартал 2016 г. Срок погашения до 30.07.2016 г.

Обязательства по отложенному налогу на прибыль:

- 141 960 тыс.руб. сумма обязательства по отложенному налогу на прибыль на основании расчета отложенных налоговых активов и обязательств за 1 полугодие 2016 г. (остаток по ведомости расчета), в том числе требования по отложенному налогу, отнесенные на счета финансового результата составили 71 347 тыс.руб.; обязательства по отложенному налогу, отнесенные на счета добавочного капитала, в части переоценки основных средств, составили 214 608 тыс.руб., требования в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - 1 301 тыс.руб. Корректировка обязательств на счетах бухгалтерского учета будет произведена на основании расчета отложенных налоговых активов и обязательств за 1 полугодие 2016 г. до 14.08.2016 г.

По срокам погашения кредиторская задолженность подразделяется:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 171 805 тыс.руб.;

- с прочими сроками погашения в 2016 году – 143 222 тыс.руб.;

- со сроками погашения, превышающими 12 месяцев – 52 663 тыс.руб.

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

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

Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 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 2 квартала 2016 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

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

Сумма налогов за 1 полугодие 2016 г. – 185 441 тыс.руб. По сравнению с 1 полугодием 2015 г. произошло снижение суммы налогов на 15 590 тыс.руб. Основной причиной снижения суммы налогов по сравнению с 1 полугодием 2015 г. является увеличение суммы требования отложенного налога на прибыль. Большая часть налоговых начислений за отчетный период приходится на налог на прибыль. С учетом суммы отложенного налога, сумма налога на прибыль составляет 157 925 тыс.руб. (85,16%). Остальная сумма налоговых начислений 27 516 тыс.руб. (14,84%) приходится на налог на имущество, налог на землю, НДС, уплаченный контрагентам, госпошлину.

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

В течение отчетного периода, в рамках соглашения с Правительством Нижегородской области о взаимодействии в области развития спорта в Нижегородской области, перечислено финансовое пожертвование в сумме 7,5 млн.руб., в результате чего ставка налога на прибыль в бюджет Нижегородской области была снижена на 1,8%.

Сумма вознаграждения работникам за 1 полугодие 2016 г. составила 348 302 тыс.руб. По сравнению с 1 полугодием 2015 г. рост составил 122 608 тыс.руб. Основной причиной роста суммы вознаграждения по сравнению с 1 полугодием 2015 г. является факт начисления краткосрочных и долгосрочных вознаграждений в соответствии Положением ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работника в кредитных организациях», а именно, 21 747 тыс.руб. обязательства (краткосрочные) по оплате отсутствий работника на работе (накапливаемые: ежегодный оплачиваемый отпуск), изменение срока начисления на счетах бухгалтерского учета окончательного расчета по заработной плате, а так же начисления вознаграждения по итогам работы за 2015 г. в сумме 26 330 тыс.руб.

В отчетном периоде в результате выбытия основных средств расходы от реализации составили 6 тыс.рублей в результате списания морально устаревших и непригодных для дальнейшего использования основных средств. Убыток от реализации возник в результате списания недоамортизированного банкомата.

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

Прибыль Банка до налогообложения за 1 полугодие 2016 года уменьшилась на 90,5 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, падение составило 15,1%.

Чистые процентные доходы Банка уменьшились на 124,0 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, падение составило 11,6% и определяется, в основном, падением доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями.

Уменьшение затрат на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам определяется, в основном, изменением качества активов.

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

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

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

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

Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1

Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2

Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0

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

Н1.1 = 16,2% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 16,2% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 19,8% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

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

<b>Резервы</b>	<b>01.07.2016</b>	<b>01.07.2015</b>
<b>Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>626 691</b>	<b>638 664</b>
выдачи ссуд, размещения средств на кор.счетах	182 300	417 413
изменения качества ссуд	437 856	210 927
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	1 142
иных причин	6 535	9 182
<b>Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>	<b>638 897</b>	<b>355 287</b>
погашения ссуд, списания средств с кор.счетов	262 513	251 908
изменения качества ссуд	372 678	92 229
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	314
иных причин	3 706	10 836



**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)**

**12 206                    -283 377**

**Формирование резерва по прочим потерям**

**510 209                    209 861**

по финансово-хозяйственным операциям

507 589                    80 732

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

2 620                    129 129

**Восстановление резерва по прочим потерям**

**572 178                    208 783**

по финансово-хозяйственным операциям

570 620                    75 643

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

1 558                    133 140

**Изменение резерва по прочим потерям (п.18 формы 807)**

**61 969                    -1 078**

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

Номер п.п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 257 994	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 257 994	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 257 994
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	29 385 466	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 574 042	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	36 881	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	36 881	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	36 881
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	24 588	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	24 588
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	141 960	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие нематериальные активы (строка 3.1.5 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	32 802 101	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

- юридических лиц - в сумме 748 626 тыс.рублей;

- физических лиц - в сумме 26 298 тыс.рублей.

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

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные ЦБ РФ нормативы.

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

Показатель финансового рычага призван:

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

По состоянию на 01.07.2016г. показатель финансового рычага (расчет представлен в Разделе 2 Формы 0409813) составил 11.0%. За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не наблюдалось, отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016г. Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.07.2016г. у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

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

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

Управление рисками Банка лежит в основе банковской деятельности и представляет собой процесс идентификации значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки,

снижения, мониторинга и контроля за рисками. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск определены Банком как основные существенные виды рисков в процессе осуществления операционной деятельности Банка.

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

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

Основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков, является капитал (собственные средства) Банка. Банк России определяет требования по обеспечению достаточности капитала для покрытия имеющимся в распоряжении Банка капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков. При расчете достаточности капитала учитывается величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, величина операционного риска, величина рыночного риска. По состоянию на 01.07.2016г. величина вышеуказанных рисков для определения достаточности капитала (собственных средств) составила 28 551 480 тыс. руб.

В целях расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска применяется методология, установленная [Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков"](#). В соответствии с данной Инструкцией объем требований к капиталу в отношении кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, составил по состоянию на 01.07.2016г. 22 257 182 тыс. руб.

В целях расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска применяется методология, установленная Положением Банка России [от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"](#). В соответствии с данным Положением величина рыночного риска составила по состоянию на 01.07.2016 года 1 585 335 тыс. руб.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляется расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным Положением величина операционного риска составила по состоянию на 01.07.2016 года 376 717 тыс. руб.

## **Информация о значимых видах риска**

### **Кредитный риск.**

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

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных (малый, средний, крупный бизнес) и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование крупных корпоративных клиентов.

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.

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

	на 01.07.2016		просроченная задолженность на 01.07.16						
	тыс.руб.	в % к общей сумме активов	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	в % к общей сумме проср. активов	в % к соответ. сумме требований
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов всего, в том числе:</b>	<b>25 466 412</b>	<b>х</b>	<b>33 415</b>	<b>36 753</b>	<b>24 664</b>	<b>735 684</b>	<b>830 516</b>	<b>х</b>	<b>3,3%</b>
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>24 142 447</b>	<b>94,80%</b>	<b>33 284</b>	<b>36 745</b>	<b>24 567</b>	<b>730 616</b>	<b>825 212</b>	<b>99,4%</b>	<b>3,4%</b>
<b>1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:</b>	<b>6 293 266</b>	<b>24,71%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
кор.счета	1 245 984								
межбанковские кредиты и депозиты	28 916								
учтенные векселя	577 580								
ценные бумаги	2 478								
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	3 075 728								
прочие требования	1 362 580								
в их числе требования по получению процентных доходов	10 552								
<b>2. Всего требования к юридическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>15 945 135</b>	<b>62,61%</b>	<b>8 907</b>	<b>20 484</b>	<b>8 430</b>	<b>628 223</b>	<b>666 044</b>	<b>80,20%</b>	<b>4,18%</b>
<b>2.1. требования по ссудам</b>	<b>15 842 517</b>						<b>-</b>		
2.1.1 кредиты крупным корпоративным клиентам	15 415 176		4 416	16 789	5 058	613 822	<b>640 085</b>		<b>4,15%</b>
2.1.1.1 в их числе кредиты органам гос.управления и внебюджетным фондам	3 565 141								
2.1.2. кредиты предоставленные МСБ	427 245		4 416	3 695	3 358	11 754	<b>23 223</b>		<b>5,44%</b>
<b>2.2. прочие требования</b>	<b>102 618</b>						<b>-</b>		
2.2.1. требования по	5 200								

сделкам , связанным с отчуждением финансовых активов									
2.2.2. ценные бумаги									
2.2.3. прочие требования	97 418						-		
в их числе требования по получению процентных доходов	24 930		75		14	2 647	2 736		10,97%
<b>3. Всего требования к физическим лицам, в т.ч.</b>	<b>3 228 011</b>	<b>12,68%</b>	<b>24 508</b>	<b>16 269</b>	<b>16 234</b>	<b>107 461</b>	<b>164 472</b>	<b>19,80%</b>	<b>5,10%</b>
<b>3.1. требования по ссудам</b>	<b>3 154 570</b>						-		
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	26 582						-		
ипотечные ссуды	267 865		8 000	364	957		9 321		3,48%
автокредиты	545 285		1 509	2 452	2 827	3 327	10 115		1,85%
иные потребительские ссуды	2 314 838		14 943	13 445	12 367	101 713	142 468		6,15%
<b>3.2. прочие требования</b>	<b>73 441</b>						-		
в их числе требования по получению процентных доходов	36 698		56	8	83	2 421	2 568		7,00%
<b>Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России 254-П</b>	<b>2 502 082</b>	<b>9,8%</b>				<b>131 750</b>	<b>131 750</b>	<b>15,86%</b>	<b>5,27%</b>

По состоянию на 01.07.2016г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 25 466 412 т.р. в их числе наибольший удельный вес составляют требования к юридическим лицам 62,61%, требования к физическим лицам составили 12,68 % и требования к кредитным организациям составили 24,71%.

В числе активов, оцениваемых в целях создания резерва, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 24 142 447 т.р. или 94,80%.

Требования к юридическим лицам составляют 15 945 135 т.р. или 62,61% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, в том числе 15 415 176 т.р. требования по кредитам, предоставленным крупным корпоративным заемщикам и 427 245 т.р. требования по кредитам, предоставленным по программе кредитования малого и среднего бизнеса.

Требования к физическим лицам составляют 3 228 011 т.р. или 12,68% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, в их числе требования по кредитам физических лиц, предоставленным на потребительские цели, составляют 2 314 838 т.р. или 73,4% от объема требований по ссудам физических лиц; требования по кредитам физических лиц, предоставленным на приобретение автомобиля, составляют 545 285 т.р. или 17,3% от объема требований по ссудам физических лиц; требования по жилищным и ипотечным кредитам физических лиц составляют 294 447 т.р. или 9,3% от объема требований по ссудам физических лиц.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, составил 830 516 т.р. (или 3,3% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 825 212 т.р. или 99,4% 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, по которому допущена просрочка хотя бы части основного долга и/или процентов, т.к. в целях раскрытия информации по Указанию от 25 октября 2013г. № 3081-У актив признается просроченным в полном объеме, в случае если нарушен срок по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, установленный договором.

Так, объем требований к юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 666 044 т.р. (или 80,20% от общей суммы просроченной

задолженности), что составляет 4,18% от всего объема требований к юридическим лицам. Объем требований к физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 164 472 т.р. (или 19,80% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 5,10% от всего объема требований к физическим лицам.

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с п.3.10. Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П, в том числе реструктурированным ссудам, качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составляют 2 502 082 т.р. или 9,8% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва; резерв по данным ссудам равен 282 607 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.

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

отрасли кредитования	на 01.07.2016г.				
	задолженность		в т.ч. просроченная (балансовая)		
	тыс.руб.	доля в КП	тыс.руб.	доля в общей просрочке	доля в соответствующем портфеле
Всего зад-сть по кредитам предоставленным юр.лицам, из них:	15 842 421	х	442 240	х	2,8%
Зад-сть по кредитам, предоставленным гос органам власти	3 565 141	23%	0	0	0
Зад-сть по кредитам предоставленным прочим юр.лицам, в т.ч. по видам эконом деят:	12 277 280	77%	442 240	х	3,6%
1. добыча полезных ископаемых	12 533	0,1%			
2. обрабатывающие производства	1 652 940	13%	125 323	28%	7,6%
3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 194 065	10%	51 873	12%	4,3%
4. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	245 500	2%			
5. строительство	289 492	2%	220	0%	0,1%
6. транспорт и связь	1 106 683	9%	41	0%	0,0%
7. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 826 644	31%	252 323	57%	6,6%
8. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 818 855	15%	1 431	0%	0,1%
9. прочие виды деятельности	1 769 355	14%	11 029	2%	0,6%
10. на завершение расчетов	361 213	2,94%			

По состоянию на 01.07.2016г. задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 15 842 421 т.р., из них 23% или 3 565 141 тыс.руб. кредиты предоставленные органам гос. управления и внебюджетным фондам, а 77% или 12 277 280 тыс.руб. кредиты предоставленные прочим юридическим лицам, из которых наибольшая часть кредитов 3 826 644 т.р., или 31%, предоставлена юридическим лицам, занятым в оптовой и розничной торговле, наименьшую долю в кредитном портфеле прочих юридических лиц составляют кредиты, предоставленные предприятиям, занятым в отрасли по добыче полезных ископаемых 12 533 т.р. (0,1%), сельском хозяйстве 245 500 т.р. (2%) и строительстве 289 492 т.р. (2%).

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

Регион	Зад-сть в рублях	Зад-сть в валюте	уд вес в общей сумме зад-	Просроченная зад-ть	уд вес просрочки в портфеле	уд вес просрочки в общем портфеле
--------	------------------	------------------	---------------------------	---------------------	-----------------------------	-----------------------------------



			ти		региона	юр лиц
Владимир	582 369	-	4,74%	359	0,1%	0,003%
Волгоградская обл	64 238	-	0,52%	-	0,0%	
Нижегородская обл	10 381 058	-	84,56%	299 104	2,9%	2,44%
Санкт-Петербург	16 789	-	0,14%	1 011	6,0%	0,01%
Москва	391 226	-	3,19%	89 836	23,0%	0,73%
Московский обл	97 614	-	0,80%	-	0,0%	
Свердловская обл	14 600	-	0,12%	-	0,0%	
Тамбовская обл	4 416	-	0,04%	-	0,0%	
Республика Коми	379 567	-	3,09%	-	0,0%	
Чувашия	313 274	32 129	2,81%	51 930	16,6%	0,42%
Итого в разрезе валют	12 245 151	32 129	100,00%	442 240	3,6%	3,60%
Всего задолженность	12 277 280					

Наибольший удельный вес кредитования приходится на Нижегородскую область (84,56% или 10 381 058 тыс.руб.) – основной регион присутствия Банка.

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

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

		Требования к кред организ	Требования к юр.лицам	Требования к физ лицам	Всего	Уд.вес в общей сумме
1 кат кач	сумма	6 291 153	4 541 059	9 670	10 841 882	43%
	резерв	-	-	-	-	0%
2 кат кач	сумма	2 113	8 806 153	2 876 721	11 684 987	46%
	резерв	21	278 404	55 764	334 189	24%
3 кат кач	сумма	-	1 532 057	37 531	1 569 588	6%
	резерв	-	126 138	6 807	132 945	9%
4 кат кач	сумма	-	360 144	156 870	517 014	2%
	резерв	-	128 577	25 766	154 343	11%
5 кат кач	сумма	-	699 601	113 559	813 160	3%
	резерв	-	686 214	111 492	797 706	56%
Всего	сумма	6 293 266	15 939 014	3 194 351	25 426 631	100%
	резерв	21	1 219 333	199 829	1 419 183	100%

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

Общий размер фактически сформированного резерва на 01.07.2016г. (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых счетах) составил 1 419 183 тыс. руб., в том числе резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 1 408 098 т.р. Расчетный резерв (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых счетах) составил 1747 776 т.р.

За отчетный период было сформировано резервов на сумму 625 902 тыс.руб. и восстановлено на сумму 639 673 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 01.07.2016г. составил 22 257 182 тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	
		на 01.07.16	на 01.01.16
Совокупный объем требований к капиталу в отношении кредитного риска, в том числе в разрезе основных активов		22 257 182	21 058 462

<b>(инструментов):</b>			
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>16 841 916</b>	<b>15 634 774</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 157 248	826 317
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	326 764	306 828
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	15 357 904	14 501 629
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска, в том числе:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>2.1</b>	<b>с пониженными коэффициентами риска</b>	<b>167 886</b>	<b>121 078</b>
<b>2.2</b>	<b>с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>3 292 783</b>	<b>3 319 765</b>
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели</b>	<b>0</b>	<b>15 036</b>
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>1 954 597</b>	<b>1 967 809</b>
<b>5</b>	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

1. залог имущества, в том числе

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

2. поручительство юридических и (или) физических лиц.

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

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

Принятые банком в обеспечение кредита поручительства, имущество и имущественные права отражаются на соответствующем внебалансовом счете в зависимости от вида обеспечения в сумме, определенной соответствующим договором.

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

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

По состоянию на 01.07.2016г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 21 779 636 тыс. руб., поручительства – на сумму 97 077 438 тыс. руб.

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

К обеспечению I категории качества на 01.07.2016г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в залоде на сумму – 5 155,32 тыс.руб. и 318,7 тыс.долларов США.

Обеспечением II категории качества на 01.07.2016г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 3 339 800,09 тыс.руб.

Обеспечение, используемое в целях снижения резерва по кредитам и банковским гарантиям на 01.07.2016г. распределяется следующим образом:

	Категория качества обеспечения	Справедливая стоимость, используемая в целях снижения резерва
По кредитам	I	2 000 тыс.руб.
	II	3 268 385,84 тыс.руб.
По банковским гарантиям	I	3 155,32 тыс.руб. и 318,7 тыс.долларов США
	II	71 414,25 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.

#### **Риск ликвидности.**

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или

возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. За управление риском ликвидности в Банке отвечает Финансовый комитет.

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

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

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

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

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

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учётом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности. В рамках проводимой в Банке процедуры стресс-тестирования осуществляется оценка риска ликвидности. Согласно проведенному стресс-тесту на 01.07.2016г. запас ликвидности Банка в краткосрочном периоде составляет 3.4 млрд руб.

### **Рыночные риски.**

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

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

- Инструментами регулирования рыночных рисков являются:
- установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров;
  - установление лимитов по финансовым инструментам;
  - установление лимитов допустимых потерь (stop-loss и stop-out) по торгуемым инструментам;

управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

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

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

### **Фондовый риск.**

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

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

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

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

С целью контроля над торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Особое внимание Банк уделяет контролю над операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, рассматривая их как потенциально несущие в себе существенный риск. Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от 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 01.07.2016г. вызвало бы чистый убыток (чистый доход) Банка от переоценки иностранной валюты в сумме 116,1 млн руб.

### **Процентный риск.**

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

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

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

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

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

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

Банк ежеквартально оценивает чувствительность к процентному риску. Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности, сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения (уменьшения) процентных ставок по состоянию на 01.07.2016г. вызвал бы рост (снижение) чистого процентного дохода на 282,4 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 расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляет расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска, определенная в соответствии с вышеуказанным Положением, составила по состоянию на 01.07.2016 года 376 717 тыс. руб.

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

## **Репутационный риск.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

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

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

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.



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

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

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

В течение второго квартала 2016 года Банк не проводил операций по уступке прав требований.

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

Специальный орган Банка к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда - Комитет по вознаграждениям.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям:

Зимин Игорь Валерьевич – Председатель Комитета

Барчук Василий Васильевич – член Комитета

Сидорок Иван Евгеньевич – член Комитета

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

- ▶ утверждение документов, устанавливающих размер окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда), Президенту Банка и членам Правления Банка;
- ▶ утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), Президенту Банка, членам Правления Банка и иным сотрудникам Банка, принимающим риски, а также сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, выявление рисков, оценку и управление ими;
- ▶ о сохранении или пересмотре документов, указанных выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);
- ▶ утверждение размера фонда оплаты труда Банка (не реже одного раза в календарный год);
- ▶ утверждение внутренних документов Банка в области оплаты труда;
  - ▶ предложения Службы внутреннего аудита и Департамента управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), отчетов Управления по работе с персоналом об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты, отчетов Службы внутреннего аудита по вопросам мониторинга и текущего контроля системы оплаты труда;
- ▶ независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка и надзорного органа;

- ▶ осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений. Под крупными вознаграждениями понимаются вознаграждения в сумме свыше двух миллионов рублей, например, за выполнение плановых заданий работниками Банка;
- ▶ утверждение перечня сотрудников, принимающих риски;
- ▶ иные вопросы, связанные с системой оплаты труда в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

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

За отчетный период состоялось три заседания Комитета (30.03.2016г., 31.05.2016г., и 30.06.2016г.)

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

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

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

В 1 полугодии 2016 года в Банке действовала экономически обоснованная и прозрачная система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Она распространяется на все подразделения Банка, включая филиалы, независимо от их местонахождения.

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

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

- Категория 1 - работники, принимающие риски.
- Категория 2 - работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и выявление, оценку и управление рисками.
- Категория 3 - работники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски.
- Категория 4 – прочие работники.

Работники, относящиеся к каждой категории, перечислены в Политике.

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

Целями действующей системы оплаты труда Банка являются соблюдение следующих принципов:

- Экономическая обоснованность и справедливость, соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, общим результатам его деятельности.

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

Фонд оплаты труда Банка на год утверждает Совет директоров Банка.

Оплата труда работников Банка включает в себя:

Фиксированную часть оплаты труда - оклад в зависимости от должности и выполняемых сотрудником на данной должности функций; надбавки к окладу; уплата Банком страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования, которые заключены в пользу работника; ценные подарки, призы, в том числе денежные, вручаемые при проведении профессиональных конкурсов на основании Положений о конкурсах, утвержденных Правлением Банка, и компенсационные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оклад устанавливался в соответствии с утвержденным Президентом Банка штатным расписанием. Оклады Президента Банка, членов Правления Банка, директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля утверждались Советом директоров Банка.

Условно фиксированную часть оплаты труда – месячную премию.

Месячная премия выплачивалась всем сотрудникам Банка в базовой размере 25% при отсутствии у сотрудников нарушений правил внутренней трудовой дисциплины, отсутствии фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения должностных обязанностей, нарушений стандартов обслуживания клиентов, иных внутренних документов Банка. При выявлении таких нарушений месячная премия по решению Президенту Банка могла быть уменьшена, либо не выплачиваться совсем (в порядке, предусмотренном Положением с учетом категорий работников).

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

Выплаты нефиксированной части оплаты труда производятся только в денежной форме. При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банк учитывает количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски, наряду с показателями доходности/прибыльности деятельности и другими

финансовыми показателями Банка. В качестве значимых рисков Банк определил следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности.

В качестве показателей кредитного риска Банк применяет показатель доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности юридических и физических лиц и показатель величины сформированного резерва на возможные потери по ссудам по ссудной задолженности юридических и физических лиц.

В качестве показателей риска ликвидности применяются следующие показатели:

Н2 – показатель мгновенной ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня,

Н3 – показатель текущей ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней,

Н4 – показатель долгосрочной ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Банк осуществляет корректировку размера нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения вышеуказанных показателей кредитного риска и риска ликвидности путем установления поправочных/корректирующих коэффициентов и весовых коэффициентов участия показателей при определении размера вознаграждений, при невыполнении которых размер вознаграждения корректируется в сторону уменьшения.

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

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

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

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

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

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

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

Для подразделений Категории 3 (работники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски), Положением устанавливаются также финансовые показатели в зависимости от вида совершаемых операций. Например, для управления розничного кредитования ключевыми показателями являются прибыль и объем кредитного портфеля физических лиц, для управления вкладов и комиссионных продуктов – прибыль, объем привлеченных вкладов, сумма чистых непроцентных доходов. Показатели корректируются с

учетом принимаемых рисков - доли просроченных кредитов и сформированных резервов; увеличения стоимости вкладного портфеля сверх запланированного и т.д.

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

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

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

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

В соответствии с Положением решение о снижении базового размера месячной премии либо невыплате ее полностью (в случаях предусмотренных Положением) в отношении работников подразделений внутреннего контроля и (или) управления рисками принимаются Президентом Банка по согласованию с руководителями службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента управления рисками соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- члены исполнительных органов - 11 работников;
  - иных работников, осуществляющих функции принятия рисков - 6 работников.
- Всего: 17 работников.

В течение 1 полугодия 2016 г. каждой категории работников выплачены гарантированные премии:

- членам исполнительных органов: шесть премий по итогам работы за месяц, относящиеся к условно постоянной (условно фиксированной) части оплаты труда на общую сумму 2 102 тыс.руб.;
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков: шесть премий по итогам работы за месяц, относящиеся к условно постоянной (условно фиксированной) части оплаты труда на общую сумму 627 тыс.руб.

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

Выплат выходных пособий не производилось.

Общий размер денежных отсроченных вознаграждений на 01.07.2016 г. по каждой категории работников составляет:

- членам исполнительных органов 52 995 тыс.руб., в том числе за 1 полугодие 2016 г. – 51 378 тыс.руб.;
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков 6 986 тыс.руб., в том числе за 1 полугодие 2016 г. – 6 537 тыс.руб.

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

Общий размер выплат в 1 полугодие 2016 г. по видам выплат:

Членам исполнительных органов 88 684 тыс.руб., в том числе:

- фиксированная часть оплаты труда 11 386 тыс.руб.
- нефиксированная часть оплаты труда 77 298 тыс.руб.

Иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков 13 057 тыс.руб., в том числе:

- фиксированная часть оплаты труда 3 354 тыс.руб.
- нефиксированная часть оплаты труда 9 703 тыс.руб.

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

Президент  
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



И.А.Алушкина

Главный бухгалтер  
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Т.Н.Грачева