

**Пояснительная информация к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»  
за 2017 год.**

**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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

По состоянию на 01.01.2018г. ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет 2 обособленных и 65 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:

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

Обособленные подразделения Банка:

**1. Московский филиал**

внутренние структурные подразделения филиала:

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

**2. Сыктывкарский филиал**

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчетность) описывает отчетный период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г., 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 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 01.01.2018г. не входит в состав банковской группы.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 01.10.2004г. 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 28.08.2015г., а также лицензии на осуществление банковских операций №2048 от 28.08.2015г.:

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

#### **Кредитование**

Кредитование юридических лиц и населения является традиционно приоритетным направлением деятельности Банка.

Доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, за 2017 год составил 2 617 383 тыс. руб. (за 2016 год – 2 656 975 тыс. руб.). Процентная политика Банка в указанный период формировалась под влиянием рыночных условий, снижения ключевой ставки ЦБ РФ и резервных требований Банка России.

Совокупный кредитный портфель Банка (с учетом лизинговых сделок) на 01.01.2018 года составил 22 846 244 тыс. руб. Кредитный портфель на 01.01.2017 года составил 21 498 047 тыс. руб. (рост кредитного портфеля составил 6,3%).

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом лизинговых сделок) на 01.01.2018 года составила – 19 485 758 тыс. руб., или 85,3% в общем кредитном портфеле Банка (на 01.01.2017 года составила – 18 312 468 тыс. руб., или 85,2%). Кредитный портфель по юридическим лицам увеличился по сравнению с началом года – на 6,4%.

Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле на 01.01.2018 года составила 2,7%, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля.

Банк, учитывая кризисные явления в экономике страны, и в целях минимизации кредитных рисков и снижения уровня потенциальных потерь повысил требования к действующим кредитам и новым заемщикам, усилил контроль динамики финансового положения заемщиков, наличия и структуры обеспечения.

#### Динамика кредитного портфеля

Год	2015	2016	2017
Остаток, млн. руб.	17 919	21 498	22 846

## Кредитование юридических лиц

Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на привлечение заемщиков с устойчивым финансовым состоянием.

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк предлагает различные виды кредитов:

- на инвестиционные цели сроком до 7-ми лет с отсрочкой погашения кредита на период реализации проекта;
- на финансирование текущей деятельности сроком до 5-ти лет, а также услуги по заключению договоров финансовой аренды (лизинга).

При этом Банк использует различные формы кредитования - кредитная линия с лимитом выдачи/задолженности, кредит (разовое предоставление денежных средств) и овердрафт. Сроки пользования кредитными средствами в рамках открытых кредитных линии (транши) определяются индивидуально, учитывая специфику деятельности заемщика и условия расчетов с контрагентами.

В 2017 году продуктовая линейка кредитных продуктов расширена за счет лизинговых операций - приобретение Банком имущества и передача его на основании договора лизинга в аренду с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом заключенных договоров финансовой аренды (лизинга)) за 2017 год увеличился на 6,4% и составил на 01.01.2018 года 19 485 758 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 18 312 468 тыс. руб.). При этом уровень просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 2,6% (508 526 тыс. руб.).

Банк активно развивает сотрудничество с государственным сектором, предоставляя широкий спектр банковских услуг субъектам РФ, муниципальным образованиям. Задолженность по кредитам, предоставленным финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления составила 7 392 746 тыс. руб.

Задолженность по кредитам (за исключением лизинговых операций), предоставленным прочим юридическим лицам, составила – 11 773 891 тыс. руб. или 61,4% в общем кредитном портфеле юридических лиц, в том числе по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.	Изменение, %
добыча полезных ископаемых	10 750	1 500	-86,05
обрабатывающие производства	2 151 680	2 526 725	12,72
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 582 613	1 465 070	-7,43
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	290 039	166 556	-42,57
строительство	702 051	446 555	-36,39
транспорт и связь	539 076	607 295	12,65
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 874 879	4 302 692	11,04
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	948 221	567 865	-40,11
прочие виды деятельности	1 971 294	1 509 661	-23,42
на завершение расчетов	286 083	179 972	-37,09
<b>Итого:</b>	<b>12 356 686</b>	<b>11 773 891</b>	<b>-4,72</b>

Анализ показателей кредитного портфеля юридических лиц по видам деятельности заемщиков на 01.01.2018 года показал, что наибольшую долю кредитов в общем объеме кредитования юридических лиц занимают кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления, а также предприятиям оптовой и розничной торговли (37,9% и 22,08% соответственно). Доля кредитов, выданных предприятиям обрабатывающего производства, составила 12,97%, с прочими видами деятельности (в том числе строительство, сельское хозяйство и добыча полезных ископаемых) – 10,9%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 7,5%. По следующим отраслям: транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом, на завершение расчетов доля кредитов в кредитном портфеле юридических лиц суммарно составила 6,95%.

По сравнению с показателями на 01.01.2017г. произошел рост кредитного портфеля по таким направлениям деятельности как: оптовая и розничная торговля, обрабатывающие производства, транспорт и связь. По всем остальным направлениям деятельности произошло снижение кредитного портфеля.

Задолженность по банковским гарантиям на 01.01.2018 года составила 2 062 211 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 1 830 854 тыс. руб.). Доход от выдачи банковских гарантий за 2017 год составил – 29 444 тыс. руб. (за 2016 год – 25 173 тыс. руб.).

Банк проводит постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и развитию кредитного портфеля с учетом поддержания приемлемого уровня риска при осуществлении кредитных операций, поддерживая свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

География кредитования юридических лиц представлена следующими регионами Российской Федерации: Нижегородская, Московская, Владимирская, Астраханская, Волгоградская, Республика Коми, Чувашская Республика, Краснодарский Край, а также города Москва, Санкт-Петербург, Кострома, Ярославль, Вологда, Рязань, Липецк и многие другие. Основной регион присутствия Банка – Нижегородская область (удельный вес кредитования в общей сумме задолженности составляет 74,13%).

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

## **Кредитование физических лиц**

Портфель кредитов физических лиц за 2017 год увеличился на 5,5% и составил на 01.01.2018 года 3 360 486 тыс. руб. Объем выданных кредитов в отчетном году увеличился на 21,7%. В Банке разработан новый кредитный продукт «рефинансирование»<sup>1</sup>, который предусматривает строгий отбор потенциальных клиентов и способствует снижению долговой нагрузки заемщика.

В текущей ситуации высокой конкуренции на рынке кредитования физических лиц Банком сохранен приоритет в кредитовании клиентов, являющихся участниками зарплатных проектов, клиентов с положительной кредитной историей. Как и ранее, посредством систем скидок к процентной ставке Банк стимулирует кредитование с залогом и/или поручительством. Данный подход определяет умеренный уровень процентных ставок в кредитовании физических лиц и снижение рисков невозврата денежных средств.

Для кредитования физических лиц используются практически все классические продуктовые предложения: кредит наличными на любые цели, автокредиты (как на новые, так и на подержанные автомобили), кредит на рефинансирование кредитов другого банка, кредитная линия на строительство и ремонт, кредитная карта и овердрафт для участников зарплатных проектов. В Банке действует программа лояльности для участников зарплатных проектов, статусных клиентов, акционеров, пенсионеров. Для клиента сохранена возможность выбора вида ежемесячного платежа (аннуитетный или дифференцированный платеж),

---

<sup>1</sup> Кредит на рефинансирование кредитов другого банка

отсутствуют препятствия для досрочного погашения кредитов. В области автокредитования Банк участвовал в государственной программе субсидирования процентной ставки.

Доля просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам сократилась на 0,02% и составила на 01.01.2018 года 3,13% от кредитного портфеля, (просроченная задолженность в банковском секторе Нижегородской области на 01.10.2017 составила 6,46%; в самостоятельных банках региона на эту же дату – 6,23%; показатель по России на 01.01.2018 – 6,97%).

### **Вклады физических лиц**

На протяжении 2017 года Банк России планомерно снижал ключевую ставку (ставка снижена с 10,00 до 7,75% годовых), в связи с чем участниками рынка так же снижались ставки привлечения ресурсов. Учитывая эти тенденции, Банк ставил перед собой задачу сохранить стабильный уровень портфеля вкладов при снижении его стоимости. Ограниченное во времени предложение сезонного вклада, а также последующее использование вклада с уровнем ставки, близкой к ставкам в банках с государственным участием, в результате позволили увеличить портфель на 6,4% до величины 21,5 млрд. руб. при общем снижении его стоимости. При этом рост суммы портфеля вкладов пришелся на первые 4 месяца и декабрь 2017 года – период окончания вкладов, открытых клиентами в аналогичный период 2015 года.

В структуре портфеля преобладают долгосрочные вклады (на срок более 1 года) – их доля составляет более 86%. По видам валют более чем на 95% портфель сформирован в национальной валюте, что минимизирует влияние изменений валютных курсов на состав ресурсной базы Банка.

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

Предложенные условия по вкладам удовлетворяют различные потребности клиента, в частности:

- Вклад «Стабильный» - для вложения средств на заранее определенный срок с возможностью ежемесячного изъятия начисленных процентов. Процентные ставки устанавливаются исходя из длительности периода вложения, суммы и валюты вклада. Применяются условия льготного расторжения вклада до истечения его срока: при нахождении вклада более половины срока выплачивается половина ставки; для вклада сроком на 2 года при нахождении вклада более 1 года предусмотрена выплата ставки, установленной по срочному вкладу на 1 год. Вклад является пополняемым в течение первой четверти срока. Вклад используется клиентами для целей накопления и получения наибольшего дохода.
- Вклад «Благополучный» - пополняемый и расходуемый до неснижаемого остатка в течении всего срока вклада. Ставки определяются исходя из размера неснижаемого остатка и срока. Вклад используется клиентами для хранения временно свободных средств.
- Вклад «Пенсионный» - сроком на 5 лет, пополняемый и расходуемый, с повышенной процентной ставкой. Предназначен специально для клиентов, получающих социальные выплаты. Обладает минимальной неснижаемой суммой (1 рубль), что позволяет клиенту использовать хранящиеся на нем средства в режиме «до востребования».

Специальные предложения обладают следующими основными преимуществами:

- Сезонный вклад «Праздник» - сроком на 2 года, с возможностью изъятия средств через 4-6 месяцев с начисленными за этот период процентами. Обладает небольшой суммой первоначального взноса (10 тыс. руб.) и наиболее высокой процентной ставкой на

период первых 4-6 месяцев. Вклад востребован клиентами в условиях волатильности процентных ставок на рынке банковских вкладов.

- Вклад «Доброе дело» - вклад, позволяющий каждому вкладчику приобщиться к благотворительной деятельности. Условия по вкладу сроком на 2 года дают возможность по истечении первого года расторгнуть вклад без потери процентов за данный период. При открытии данного вклада Банк из своих средств в качестве благотворительного пожертвования перечисляет в фонд «Доброе дело» сумму, равную 0,1% суммы каждого вклада.

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

## **Обслуживание банковских карт**

Обслуживание банковских карт, по-прежнему, является одним из важных направлений в сфере банковского ритейла.

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» эмитирует и обслуживает карты международных платежных систем VISA и MasterCard, карты Национальной платежной системы «Мир».

В 2017 году Банк активно выпускал для своих клиентов новый тип карт - неперсонифицированные карты моментальной выдачи «по-наме» для получения пенсий, пособий и субсидий (за 2017 года выдано 6185 карт), виртуальные карты для совершения операций в сети Интернет (в 2017 году продано 603 карты), подарочные карты (в 2017 году продано 1127 карт).

Клиенты Банка держатели международных карт премиального уровня VISA Infinite принимают участие в бонусных программах на выбор: накопления милей - программа накопления милей при совершении операций по оплате товаров/работ и услуг (запущена Банком совместно с «Эквилибрия-клуб») или кэш-бэк (возврат 1% от суммы покупок). Для держателей международных карт VISA Gold и Mastercard Gold запущена программа кэш-бэк.

В мае 2017 года Банк приступил к переводу на карты Национальной платежной системы «Мир» сотрудников бюджетных предприятий. В июне 2017 года Банк успешно прошел тестирование и получил сертификат бесконтактной технологии по картам «Мир». В августе 2017 года Банк приступил к эмиссии карт «Мир» с возможностью бесконтактной оплаты. В мае 2017 года Банк внедрил технологию безопасной оплаты в сети Интернет по картам «Мир» - «МирАкцепт» - с подтверждением совершения операций в сети Интернет одноразовым паролем, направляемым держателю карты в смс-сообщении.

Для держателей национальных карт Мир «Премиальная» запущена программа кэш-бэк (возврат 1% от суммы покупок).

В середине 2017 года Национальная Система Платежных карт - НСПК (оператор карт «Мир») приняла решение о начале работ по переводу ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в статус прямого участника НСПК. Это даст возможность Банку участвовать во всех акциях, проводимых НСПК в части обслуживания карт «Мир», предлагать своим клиентам самый полный функционал по картам «Мир», а также повысит доходность операций с использованием банковских карт.

В сентябре 2017 года был реализован первый проект «кампусная карта». Были выпущены банковские карты «Мир» для сотрудников и студентов образовательного учебного учреждения г. Нижнего Новгорода. На эти карты зачисляется заработная плата и стипендии, а так же они служат пропуском-идентификатором для входа в учебное заведение.

На 1 января 2018 года количество действующих банковских карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» составило более 198 тыс. штук. За 2017 год количество карт увеличилось на 47,1 тыс. штук (прирост 31,2%). За счет привлечения новых клиентов остаток

денежных средств, размещенных на счетах банковских карт на 01 января 2018 года, увеличился, и составил 3,19 млрд. руб. (прирост остатков на счетах банковских карт за 2017 год составил 19,43%).

На 1 января 2018 года Банком обслуживается 195 банкоматов и 713 терминалов в торгово-сервисных предприятиях.

	Количество банкоматов (шт.)	Количество терминалов для выдачи наличных (шт.)	Количество терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (шт.)
На 01.01.2016 г.	198	156	367
На 01.01.2017 г.	197	144	506
На 01.01.2018 г.	195	128	713

Банк в 2017 году продолжал проводить работу по увеличению количества торгово-сервисных предприятий, заключивших с Банком договор эквайринга. За 2017 год было установлено 207 терминалов в торговых предприятиях Нижнего Новгорода и Нижегородской области. В дальнейших планах Банка – расширение сети обслуживания платежных карт в торговых и сервисных точках г. Нижнего Новгорода и области.

За 2017 год держатели карт банка совершили более 3,589 млн. операций по получению наличных через банкоматы и терминалы. Общий объем выданных наличных денежных средств за 2017г. составил 25 501 млн. руб.

В августе 2017 Банк перешел на самостоятельное процессирование операций в платежных терминалах самообслуживания, установленных в отделениях Банка. В планах на 2018 год установка платежных терминалов самообслуживания в каждом офисе Банка, обслуживающем физических лиц.

#### **Выдача наличных по картам ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в банкоматах и пунктах выдачи наличных Банка**

	Объем (млн. руб.)	Количество операций, млн. шт.
2015 год	24 257	4,152
2016 год	24 266	3,846
2017 год	25 501	3,589

#### **Оплата товаров и услуг держателями карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»**

В 2017г. обороты по безналичной оплате по картам ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» продолжали расти и составили более 5,3 млрд. руб. (в первой половине 2017 года 2,5 млрд. руб., а во второй половине 2,8 млрд. руб.), что почти вдвое превышает оборот за весь 2015 год. Всего за первое полугодие 2017г. совершено 3,26 млн. транзакций по операциям покупок и оплате услуг, за второе полугодие 3,58 млн. транзакций.

## Операции безналичной оплаты товаров/услуг держателями карт ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

	Объем (млрд. руб.)	Количество операций, млн. шт.
2015 год	2,69	3,43
2016 год	4,07	5,38
2017 год	5,3	6,84

Департамент банковских карт постоянно ведет работу по совершенствованию безопасности совершения операций с использованием банковских карт. Безопасность совершения операций в сети Интернет обеспечивается технологией генерации и отправки на мобильный телефон владельца карты одноразового пароля – 3D secure, в середине 2017 года Банк стал использовать технологию безопасной оплаты по картам «Мир» в сети Интернет – «МирАкцепт». Осуществляется постоянный круглосуточный контроль проведения транзакций держателей карт сотрудниками круглосуточного контакт-центра, удаленный контроль работоспособности Процессингового Центра ведется дежурным оператором.

05 июня 2017 года годовое общее собрание акционеров утвердило рекомендации Совета директоров по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2016 год. Размер дивидендов на одну акцию был определен в размере 0,61 руб. Общая сумма чистой прибыли, направленная на выплату дивидендов, составила 767 376 153,34 руб.

Также было принято решение о выплате вознаграждения и компенсационных расходов, связанных с выполнением своих функций за 2016 год, Совету директоров и Ревизионной комиссии в размере 2 900 000 рублей.

В течение 2017 года выплат дивидендов в пользу акционеров Банка из прибыли текущего года не производилось.

Вопрос о распределении чистой прибыли по результатам 2017 финансового года будет рассмотрен на заседании Совета директоров. После этого общему собранию акционеров Банка Советом директоров будет рекомендовано распределение чистой прибыли Банка за 2017 год.

#### 4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах 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, включая все главы баланса, на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в 2017 году не вносились.

Учет основных средств осуществляется по первоначальной стоимости, определенной в сумме фактических затрат. Учет НДС в стоимости основных средств осуществляется в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ. Амортизация по объектам основных средств начисляется ежемесячно, применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, в том числе по земельным участкам. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту основных средств в рублях и копейках. Согласно Учетной политике Банка на 2017 год лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составляет 10 000 рублей и выше за единицу без учета НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе запасов. Для последующей оценки основных средств Банк принимает по группе здания (помещения) модель учета по переоцененной стоимости, по остальным группам — модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости на дату его признания. Учет НДС в стоимости нематериальных активов осуществляется в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ. Амортизация начисляется ежемесячно, применяется линейный метод начисления пропорционально количеству дней в месяце. Аналитический учет осуществляется по каждому объекту нематериальных активов. Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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 № 8 к Положению Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения». Ценные бумаги отражаются на счетах баланса в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля включают ценные бумаги, не имеющие 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 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). 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 справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска и в момент выплаты купонного дохода. 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.

В целях составления отчетности Банком проведена подготовительная работа.

От всех клиентов-кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января текущего года получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам по состоянию на 1 января 2018 года.

Проведена сверка остатков на счетах по учету обязательных резервов, на счетах по учету депозитов в Банке России, на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), открытых в Волго-Вятском ГУ Банка России г.Нижний Новгород, в Отделении 3 Главного управления Центрального Банка РФ по Центральному федеральному округу г.Москва, в ОТДЕЛЕНИИ - НБ РЕСПУБЛИКИ КОМИ г. Сыктывкар, в Волго-Вятском Банке

ПАО СБЕРБАНК, в «Газпромбанк» (Акционерное общество), в НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», в РНКО «Платежный центр», в ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК», в ООО КБ «Платина», в НКО АО НРД по состоянию на 01.01.2018 г. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.12.2017г. проведена инвентаризация всех балансовых и внебалансовых счетов (включая все главы баланса), основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. По результатам инвентаризации недостач и излишек не установлено, составлены инвентаризационные описи.

По состоянию на 01.01.2018г. проведены инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии касс во всех внутренних структурных подразделениях. Недостач и излишек не установлено.

Остатки на счетах дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2018 года выверены.

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

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

- начисления премий за декабрь и за 4 квартал 2017г., вознаграждение по итогам работы за 2017г., вознаграждение за выполнение планового задания за 2017г.;

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

- начисления и корректировки по налогам и сборам (начисление по налогу на прибыль, отложенному налогу на прибыль, доначисление по налогу на имущество за 4 квартал 2017г.).

После проведения операций СПОД прибыль после налогообложения Банка уменьшилась на 191 198 тыс.руб. и в абсолютном выражении составила 936 427 тыс.руб.

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

Не обнаружено после отчетной даты существенных ошибок в бухгалтерском учете, нарушений законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению отчетности за 2017 год и за каждый предшествующий период, влияющие на определение финансового результата.

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

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

#### **Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2018 год.**

Изменений в учетной политике ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 2018 год не было. Внесены незначительные корректировки в части ссылок на нормативные документы Банка России, введенные взамен ранее действующих: Положение Банка России от 27.02.2017г. №

579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положение Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

## 5. Информация к формам отчетности.

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

#### 5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Денежные средства	1 913 809	2 014 772
Средства в ЦБ РФ	1 501 769	1 089 718
Средства в кредитных организациях	638 441	477 906
<b>итого:</b>	<b>4 054 019</b>	<b>3 582 396</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 долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 996 819	3 476 242
Облигации субъектов РФ		15 116
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и субфедеральных облигаций</b>	<b>3 996 819</b>	<b>3 491 358</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
Крупные российские банки	2 300 393	1 625 957
Крупные российские компании	51 585	103 161
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2 351 978</b>	<b>1 729 118</b>
<b>Долевые финансовые инструменты</b>		
Корпоративные акции	365	3 079
<b>Всего долевы финансовых инструментов</b>	<b>365</b>	<b>3 079</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>6 349 162</b>	<b>5 223 555</b>

**Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения ОФЗ варьируются с января 2018 года по май 2020 года (на 1 января 2017 года: с апреля 2017 года по март 2018 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,2% до 7,5% годовых (на 1 января 2017 года: от 6,2% до 10,95%).

**Корпоративные и банковские облигации** представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с декабря 2019 года по сентябрь 2027 года (на 1 января 2017 года: с марта 2018 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,5% до 11,3% годовых (на 1 января 2017 года: от 9% до 11,3% годовых).

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

Некотируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных ценных бумаг отсутствует рынок. Банк не располагает информацией об условиях заключения сделок с корпоративными акциями, имеющимися на балансе Банка. В связи с этим, подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода не представляется возможным. Все прочие котируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

За 2017 год были погашены выпуски: VTB CAPITAL 6, ОФЗ 25080, GPB Eurobond Finance 5.625, ВолгОБ11, ОФЗ 26206 и ОФЗ 24018, а также проданы выпуск облигаций Ростел19 и акции АО «НПФ «ВНИИЭФ-Гарант».

#### ***5.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.***

По состоянию на 1 января 2018 года объем ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – облигации (еврооблигации) иностранных компаний, – составил 35 460 тыс. руб.

Сделки с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде не заключались.

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

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости отражена в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета и приведена в п.4 настоящего документа. Методы оценки в отчетном году не менялись.

#### ***5.1.4 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.***

По состоянию 1 января 2018 года Банк не имел вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

#### ***5.1.5 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.***

По состоянию на 1 января 2018г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа были переданы выпуски ОФЗ 25081, ОФЗ 26208, ОФЗ 26204, ОФЗ 26214 ,ОФЗ 26216.

Сделки заключены сроком от 12 до 29 дней по ставкам от 7,0 до 8,05 % годовых на общую сумму 2 949 988 тыс. руб.

**5.1.6 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 1 января 2018 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа в качестве обеспечения были переданы ценные бумаги на сумму 3 065 687 тыс. руб.

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

На 1 января 2018 года на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**5.1.8 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.

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

На 1 января 2018 года на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

**5.1.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.**

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не привлекал межбанковских кредитов и депозитов и не имел корреспондентских счетов ЛОРО.

По состоянию на 1 января 2018 года привлечённые средства кредитных организаций представляют собой сделки прямого РЕПО, заключённые с центральным контрагентом. По данным договорам продажи с обязательством обратного выкупа были переданы выпуски ОФЗ 25081, ОФЗ 26208, ОФЗ 26204, ОФЗ 26214 ,ОФЗ 26216 на общую сумму 3 065 687 тыс. руб. Сделки заключены сроком от 12 до 29 дней по ставкам от 7,0 до 8,05 % годовых на общую сумму 2 949 988 тыс. руб.

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

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

Объем и структура дисконтных и беспроцентных векселей Банка

Вид векселя	Доходность, %	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма
Дисконтный	15,00	10.04.2001	10.04.2036	16 500
Дисконтный	7,25	09.02.2017	09.02.2019	2 290
Дисконтный	3,50	01.06.2011	23.03.2015	271

Беспроцентный	0,00	18.07.2017	10.02.2018	9 178
Беспроцентный	0,00	31.08.2017	по предъявлении, но не ранее 10.09.2018	1 185
Беспроцентный	0,00	04.12.2014	по предъявлении, но не ранее 08.11.2019	3 065
Беспроцентный	0,00	06.08.2013	по предъявлении, но не ранее 29.08.2019	320
Беспроцентный	0,00	24.12.2015	по предъявлении, но не ранее 30.06.2018	309
Беспроцентный	0,00	08.02.2016	по предъявлении, но не ранее 30.09.2019	11
<b>ИТОГО</b>				<b>33 129</b>

**Объем и структура сберегательных сертификатов Банка**

Вид сертификата	Доходность, %	Дата составления	Дата и условия погашения	Сумма
На предъявителя	9,27	25.07.2017	22.01.2018	7 466
На предъявителя	9,27	25.07.2017	22.01.2018	7 000
На предъявителя	8,67	26.07.2017	23.01.2018	3 000
На предъявителя	8,00	17.08.2017	14.02.2018	15 000
<b>ИТОГО:</b>				<b>32 466</b>

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

В отчетном периоде Банк не регистрировал условий выпуска ценных бумаг.

**5.1.12 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

Активы и обязательства Банка сконцентрированы в пределах Российской Федерации. Структура ссудной задолженности, а также её динамика представлены ниже:

**Кредитный портфель юридических лиц, в том числе**

	<b>19 166 637</b>	<b>18 312 468</b>
крупному бизнесу	12 699 863	10 105 516
субъектам малого и среднего бизнеса	6 466 774	8 206 952
в том числе индивидуальных предпринимателей	554 438	668 216

**Кредитный портфель физических лиц, в том числе**

	<b>3 360 485</b>	<b>3 185 579</b>
Жилищные ссуды	18 141	12 622
Ипотечные ссуды	281 187	300 326
Автокредиты	426 468	506 987
Иные потребительские ссуды	2 634 689	2 365 644

**Итого кредитный портфель**

созданные резервы	1 314 011	1 185 886
-------------------	-----------	-----------

**За минусом созданных резервов**

	<b>21 213 111</b>	<b>20 312 161</b>
Депозиты в ЦБ	5 298 000	3 695 000
МБК	25 920	27 296
Учтенные векселя	0	0

Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг

Расчеты с валютными и фондовыми биржами	805 755	712 271
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	114 347	53 465

**Итого**

созданные резервы	2 308	49 721
-------------------	-------	--------

**За минусом созданных резервов**

	<b>9 610 403</b>	<b>8 875 117</b>
--	------------------	------------------

**Чистая ссудная задолженность**

	<b>30 823 514</b>	<b>29 187 278</b>
--	-------------------	-------------------

По состоянию на 01.01.2018г. задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, (за исключением лизинговых операций) составила 19 166 637 тыс. руб., из них 38,6% или 7 392 746 тыс. руб. кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местного самоуправления, а 61,4% или 11 773 891 тыс. руб. – кредиты, предоставленные прочим юридическим лицам, из которых наибольшая часть (36,5% или 4 302 692 тыс. руб.) предоставлена юридическим лицам, занятым в оптовой и розничной торговле.

География кредитования юридических лиц представлена следующими регионами Российской Федерации: Нижегородская, Московская, Владимирская, Астраханская, Волгоградская, Республика Коми, Чувашская Республика, Краснодарский Край, а также города Москва, Санкт-Петербург, Кострома, Ярославль, Вологда, Рязань, Липецк и многие другие. Основной регион присутствия Банка – Нижегородская область (удельный вес кредитования в общей сумме задолженности составляет 74,13%).

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

до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
9 710 200	1 389 563	5 701 057	5 940 533	8 082 161



**5.1.13 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты НВНОД, 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, об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также проверку на обесценение объектов НВНОД.**

Основные средства Банка представлены объектами, как задействованными в основном производственном процессе, так и не используемыми в основной деятельности объектами недвижимости (НВНОД). По состоянию на 01.01.2018г. категорию НВНОД составляют объекты недвижимости на общую сумму 64 647 тыс. руб., что в 3 раза ниже показателя на начало отчетного периода (194 124 тыс. руб.). Это связано с реализацией двух объектов из категории НВНОД и переводом одного объекта из категории НВНОД в категорию основных средств в связи с началом использования данного объекта в основной деятельности Банка.

	на 01.01.2018г	на 01.01.2017г
Основные средства,		
всего, в т.ч.	<b>2 299 967</b>	<b>1 970 796</b>
земля, здания, сооружения	1 647 224	1 623 499
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	234 899	216 569
автомобили	44 643	40 431
прочие основные средства	89 560	90 297
незавершенные капитальные вложения	5 183	0
переданные в лизинг основные средства	278 458	0
НВНОД всего, в т.ч.	<b>64 647</b>	<b>194 124</b>
земля, здания, сооружения	64 647	194 124
незавершенные капитальные вложения	0	0
НМА	<b>78 005</b>	<b>71 076</b>
Материальные запасы	<b>3 872</b>	<b>2 779</b>
Амортизация основных средств	<b>-702 135</b>	<b>-642 365</b>
Амортизация НВНОД	<b>-19 862</b>	<b>-34 165</b>
Амортизация НМА	<b>-18 575</b>	<b>-11 511</b>
Резервы на возможные потери (НВНОД)	<b>-7 355</b>	<b>-8 542</b>
<b>Чистая балансовая стоимость основных средств, материальных запасов, всего</b>	<b>1 698 564</b>	<b>1 542 192</b>

В бухгалтерском учете Банка по состоянию на 01.01.2018г. на счете 60901 «Нематериальные активы» (НМА) числятся лицензии на программные продукты сроком использования свыше года, а также товарный знак Банка на общую сумму 78 005 тыс. руб., что превысило показатель на начало отчетного периода на 6 929 тыс. руб. или на 9,8%. Данное

увеличение связано с приобретением лицензий для внедрения функционала процессингового центра по выпуску и обслуживанию бесконтактных платежных карт.

Увеличение чистой балансовой стоимости основных средств, НВНОД, НМА, материальных запасов за 2017 отчетный год составило 10,1% или в абсолютной сумме 156,4 млн. руб., что может быть признано существенным.

Одним из новых направлений деятельности Банка в 2017 году является оказание услуг финансовой аренды (лизинга), в том числе по договорам, условия которых предусматривают учет предмета лизинга на балансе Банка (лизингодателя). В течение 2017г. Банком закуплено таких объектов лизинга, учитываемых в составе основных средств, на 278,5 млн.руб., что повлияло на увеличение чистой балансовой стоимости в целом всех объектов основных средств Банка.

Последняя переоценка основных средств в части недвижимости проводилась по состоянию на 01.01.2017г.

По состоянию на 01.01.18г. Банком учитывались на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» закупленные, но фактически не введенные в эксплуатацию платежные терминалы для установки в торговых точках эквайринговой сети ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», а также банкоматы, детекторы валют на сумму 5,2 млн. руб. Соответственно по состоянию на 01.01.18г. Банком не учитывались на счете 60415 объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию.

Вложения в сооружение (строительство) объектов НВНОД, по состоянию на 01.01.2018г. у Банка отсутствуют.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2018г. составила 7 млн. руб. Банк намерен приобрести сортировщик банкнот, счетчик монет, детектор банкнот, платежные терминалы, терминальный сервер, оргтехнику, пандус для инвалидов, а также произвести модернизацию системы видеонаблюдения и капитальный ремонт аварийных участков узла ввода ХВС в одном из дополнительных офисов Банка.

#### **5.1.14 Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов.**

<b>Прочие активы (ст.12)</b>	<b>на 01.01.2018г</b>	<b>на 01.01.2017г</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (дебетовое сальдо)	77 683	12 575
Требования по получению процентов	59 794	53 474
Требования по получению просроченных процентов	4 411	6 469
Резерв по просроченным процентам	-4 199	-6 010
Расходы будущих периодов	4 095	1 455
Дисконт по выпущенным векселям	7 398	7 661
Требования по прочим операциям (прочие дебиторы)	55 676	13 376
Прочие дебиторы (часть счета 603)	149 144	25 237
Резервы по прочим активам	-13 653	-13 516
<b>итого:</b>	<b>340 349</b>	<b>100 721</b>

По состоянию на 01.01.2018г. общая сумма требований по прочим операциям составила 55 676 тыс. руб.: расчеты с клиентами за услуги РКО, по договорам инкассации денежных средств, по техническому (неразрешенному) овердрафту по операциям с банковскими картами, обеспечение выдачи денежных средств по банковским картам на почтамтах г.

Нижегородской области, а также в части корректировки доходов по оказанным услугам СПОД-операциями в рамках ведения банковской деятельности в 2017 году.

Требования по прочим операциям на отчетную дату 01.01.2018г. превысили показатель на начало отчетного периода в 4 раза, в первую очередь за счет предоплаты по договору поставки оборудования для лизинга на сумму 41,9 млн. руб.

По срокам погашения требования по прочим операциям подразделяются:

- до востребования или до 30 дней – 46 237 тыс. руб.
- с прочими сроками погашения в 2018 году – 9 439 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. общая сумма расчетов с прочими дебиторами составила 149 144 тыс. руб.: суммы переплат по налогам, подлежащие возмещению из бюджета, уплаченный НДС, задолженность за реализованное жилое помещение, общехозяйственные расходы, обеспечение для участия в открытых аукционах в электронной форме.

Сумма прочих дебиторов на 01.01.18г. увеличилась по сравнению с суммой на начало отчетного года в 5,9 раза. Данное увеличение связано в основном с увеличением следующих факторов:

- переплаты по налогам и уплаченного по товарам и услугам НДС на 19,8 млн. руб.,
- расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 64,6 млн. руб. в связи с реализацией нежилого помещения и не наступившей датой расчетов по договору,
- расчетов по обеспечению участия в открытых аукционах в электронной форме на 40,6 млн. руб.

По срокам погашения расчеты с прочими дебиторами подразделяются:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 76 889 тыс. руб.;
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 72 255 тыс. руб.

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

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

	на 01.01.2018г	на 01.01.2017г
<b>Средства на счетах</b>	<b>4 566 477</b>	<b>4 021 904</b>
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	65 379	83 834
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	180 434	112 942
Счета негосударственных организаций	3 884 443	3 687 623
Прочие счета	13 790	30 591
Средства в расчетах	422 431	106 914
<b>Депозиты</b>	<b>1 894 243</b>	<b>1 161 351</b>
коммерческих организаций в федеральной собственности	0	0
коммерческих организаций в государственной собственности	5 020	1 010
некоммерческих организаций в государственной собственности	0	0
негосударственных финансовых организаций	220 000	0

негосударственных коммерческих организаций	1 530 341	1 086 109
негосударственных некоммерческих организаций	138 882	74 232
<b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>484 368</b>	<b>333 479</b>
<b>Вклады (средства) физических лиц</b>	<b>25 169 622</b>	<b>23 167 082</b>
<b>Счета клиентов в драгоценных металлах</b>	<b>3 650</b>	<b>3 528</b>
<b>ИТОГО (Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями):</b>	<b>32 118 360</b>	<b>28 687 344</b>

Рост остатков средств за 2017 года наблюдался по счетам негосударственных организаций (197 млн. руб.), на счетах физических лиц (2'003 млн. руб.) и индивидуальных предпринимателей (151 млн. руб.), по депозитам негосударственных финансовых организаций (220 млн. руб.) и негосударственных коммерческих организаций (444 млн. руб.).

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

По состоянию на 1 января 2018 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.

#### **5.1.16 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.

#### **5.1.17 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.**

<b>Прочие обязательства (ст.21)</b>	<b>на 01.01.2018г</b>	<b>на 01.01.2017г</b>
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	858 686	1 693 305
Кор.счет до выяснения	598	3 373
Прочие операции	3 665	10 536
Обязательства по уплате процентов	14 642	10 022
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	1 144	147
Расчеты с кредиторами	624 649	402 844
Доходы будущих периодов	100	41
Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводу денежных средств	0	0
<b>итого:</b>	<b>1 503 484</b>	<b>2 120 268</b>

По состоянию на 01.01.2018г. общая сумма прочих операций составила 3 665 тыс. руб.: расчеты с физическими лицами по возвращенным переводам, по комиссиям Банка за депозитарные услуги, по комиссиям Банка за валютные переводы, а также обязательства по операциям аренды ячеек, инкассации.

Обязательства по прочим операциям на 01.01.18г. уменьшились в 2,9 раза по сравнению с суммой обязательств на начало отчетного периода, в основном за счет уменьшения суммы расчетов за разменную монету.

По срокам погашения расчеты по прочим операциям подразделяются:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 3 058 тыс. руб.;
- с прочими сроками погашения в 2018 году – 607 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. общая сумма расчетов с кредиторами составила 624 649 тыс. руб.: расчеты по налогам (налог на имущество, налог на землю, транспортный налог), обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, НДС, начисленный за 4 кв.2017г., расчеты по договорам финансовой аренды, расчеты за услуги по передаче информации системой «Свифт», расчеты с акционерами по начисленным и невостребованным дивидендам акционерами Банка за 2014-2016г.г., расчеты по излишкам в банкоматах и терминалах, расчеты по социальному страхованию и обеспечению.

Сумма прочих кредиторов на 01.01.18г. увеличилась по сравнению с суммой обязательств на начало отчетного периода в 1,6 раза. Данное увеличение связано в основном с увеличением следующих факторов:

- расчетов по договорам финансовой аренды на 31,2 млн. руб.,
- расчетов с акционерами по начисленным и невостребованным дивидендам акционерами Банка на 116,9 млн.руб.,
- расчетов по начисленному НДС за 4 квартал 2017г. на 16,7 млн. руб.,
- расчетов по выплате долгосрочных вознаграждений на 64,9 млн. руб.

По срокам погашения расчеты с прочими кредиторами подразделяются:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 300 153 тыс. руб.;
- с прочими сроками погашения в 2018 году – 208 511 тыс. руб.;
- со сроками погашения, превышающими 12 месяцев – 115 985 тыс. руб.

#### **5.1.18 Информация о текущем налоге на прибыль и отложенных налоговых обязательствах.**

<i>Текущий налог на прибыль и отложенный налог на прибыль, тыс.руб.</i>	2017 год	2016 год
Требования по налогу на прибыль	<b>-6 577</b>	<b>-108</b>
Обязательства по налогу на прибыль, в т.ч.:	<b>4 675</b>	<b>9 335</b>
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	4 407	3 464
Налог на прибыль	268	5 871
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в т.ч.:	<b>131 273</b>	<b>128 326</b>
Требования отнесенные на счета финансового результата	-50 852	-74 654
Обязательства отнесенные на счета добавочного капитала	182 125	202 980

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

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

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

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

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

Последний дополнительный выпуск акций Банка в количестве 230 000 000 штук зарегистрирован 5 сентября 2011 года. В ходе выпуска размещены обыкновенные именные бездокументарные акции ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции зарегистрированного выпуска не имеют ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру. Права по обыкновенным именным бездокументарным акциям ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» перечислены в Уставе ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка с начала 2016 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

## 5.2. Информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).

Прибыль за 2017 год достигла 936 млн. руб. – рост по сравнению с 2016 годом на 129 млн. руб. Прибыль Банка до налогообложения за 2017 год выросла на 85 млн. руб. по сравнению с прошлым годом, рост составил 7,9%.

Основными направлениями деятельности Банка в 2017 году являлись операции кредитования предприятий и физических лиц. При этом 66,1% процентных доходов Банка составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями. Основная часть, 86,8%, процентных расходов Банка осуществляется по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Чистые процентные доходы Банка увеличились на 197 млн. руб. по сравнению с прошлым годом, рост составил 10,2% и определяется, в основном, снижением расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Комиссионные доходы за 2017 год составили 529 млн. руб. и увеличились по сравнению с 2016 годом на 6,3% за счёт роста доходов от услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. При этом комиссионные расходы составили 70 млн. руб., продемонстрировав рост лишь на 1,5% по сравнению с 2016 годом.

Операционные расходы за 2017 год сократились по сравнению с 2016 годом на 7,6% до 1 439 млн. руб. главным образом по причине сокращения расходов по оплате труда.

Восстановление на сумму 157 млн. руб. резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам произошло вследствие улучшения качества кредитного портфеля и гашения ссуд.

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам.

<i>Расходы по видам налогов, тыс. руб.</i>	2017г.	2016г.
Налог на имущество	20 296	24 797
Транспортный налог	288	298
Государственная пошлина	561	732
Земельный налог	550	876
НДС	13 077	27 218
<i>Налог на прибыль, в т.ч.:</i>	<i>188 950</i>	<i>213 910</i>
Налог на прибыль в федеральный бюджет	24 178	22 974
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	114 006	181 768
Налог на доходы по операциям с ценными бумагами	47 517	31 459
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 249	-22 291
<b>Расходы по налогам</b>	<b>223 722</b>	<b>267 831</b>

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 23 млн. руб., в результате чего ставка налога на прибыль в бюджет Нижегородской области была снижена на 3,07%.

С 1 января 2017 года учет НДС ведется в соответствии с п.4 ст.170 НК. Ранее учет НДС велся с применением п.5 ст.170 НК.

В соответствии с Федеральным законом от 30.11.2016 г. № 401-ФЗ с 2017 года по 2020 год установлены следующие налоговые ставки для исчисления налога на прибыль: в федеральный бюджет 3% (до 01.01.2017 г. - 2%); в бюджеты субъектов РФ 17% (до 01.01.2017 г. - 18%).

В соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 г. № 242-ФЗ налог на прибыль взимается по ставке 15% с процентов по облигациям российских организаций, при условии, что эти облигации: номинированы в рублях, выпущены в период с 01.01.2017г. по 31.12.2021г. включительно и на дату признания процентного дохода соответствуют критериям обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде в результате выбытия основных средств доходы от реализации составили 11 764 тыс. руб. Доходы получены в результате реализации Банком здания и земельного участка из категории НВНОД, зданий из категории основных средств, а также автомобиля и спецавтомобилей в связи с производственной необходимостью. В отчетном периоде в результате выбытия основных средств расходы от реализации составили 207 тыс. руб. в результате списания непригодных для дальнейшего использования недоамортизированных основных средств.

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

### **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 2017 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 28.06.2017г. № 180-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 января 2018 года составили:

Н1.1 = 16,7% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 16,7% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 22,4% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

#### **5.3.1 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>за 2017 год</b>	<b>за 2016 год</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>2 285 269</b>	<b>1 866 277</b>
выдачи ссуд, размещения средств на кор.счетах	616 750	582 925
изменения качества ссуд	1 647 696	1 265 074
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 907	0
иных причин	14 916	18 278
<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>2 128 768</b>	<b>2 039 551</b>
погашения ссуд, списания средств с кор.счетов	785 334	932 791
изменения качества ссуд	1 328 597	1 009 957
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 461	0
иных причин	11 376	96 803
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: (п.4 формы 807)</b>	<b>-156 501</b>	<b>173 274</b>
<b>Формирование резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>29</b>	<b>113</b>
<b>Восстановление резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>142</b>	<b>0</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (п. 16 формы 807)</b>	<b>113</b>	<b>-113</b>
<b>Формирование резерва по прочим потерям</b>	<b>1 113 188</b>	<b>1 093 167</b>
по финансово-хозяйственным операциям	26 518	19 310
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 086 670	1 073 857
<b>Восстановление резерва по прочим потерям</b>	<b>1 130 980</b>	<b>1 119 920</b>
по финансово-хозяйственным операциям	25 351	7 426
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 105 629	1 112 494



<b>Изменение резерва по прочим потерям (п.18 формы 807)</b>	<b>17 792</b>	<b>26 753</b>
---	---------------	---------------

**5.3.2 Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала**

Номер п.п.	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников)	24	1 257 994	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 257 994
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	1 257 994	обыкновенными акциями (долями)	1.1	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	Резервный фонд	27	1 190 297	Резервный фонд	3	1 190 297
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 203 969	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	2 203 969
3.1	x	x	x	прошлых лет	2.1	2 203 969
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 698 564	x	x	x
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	47 544	x	x	x
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	x	47 544	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	47 544
4.2	X	x	x	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	41.1	11 959

4.2.1	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	11 886	нематериальные активы	41.1.1	11 886
4.2.2	Чистые вложения в цен.бум.в наличии для продажи	6	6 349 162	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	41.1.3	73
5	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, из них:	46	1 812 262
5.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	833 182	x	46	833 182
5.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 203 969	x	47	0
5.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	936 427	x	46	936 427
5.4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	46 648	x	46	46 648
5.5	Прочие обязательства всего, из них:	21	1 503 484	x	x	x
5.5.1	доходы будущих периодов		100	x	46	100
5.6	Прочие активы всего, из них:	12	340 349	x	x	x
5.6.1	расходы будущих периодов		4 095	x	46	4 095

**5.3.3 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 05.06.2017г. принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в пользу акционеров в сумме 767 376 тыс. руб.

**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 квартальной отчетности на 1 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). Минимально допустимое числовое значение для основного капитала устанавливается в размере 3 %.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

По состоянию на 01.01.2018г. показатель финансового рычага (расчет представлен в Разделе 2 Формы 0409813) составил 9,8%. За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не наблюдалось, отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать и раскрывать информацию о числовом значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 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 01.01.2018г. Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.01.2018г. 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.*

В Банке существует система управления рисками, представляющая собой совокупность органов управления рисками, внутренних документов, процедур, методов управления рисками и оценки достаточности имеющегося распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, и является неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банка.

Система управления рисками позволяет оценивать риски банка (в том числе значимые риски) и достаточность имеющегося в распоряжении банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, включающие методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала разработаны в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Подходы и процедуры управления рисками регламентируются Стратегией управления рисками, Положением об организации системы управления рисками и капиталом, утвержденными Советом директоров и Правлением Банка, которые устанавливает принципы организации системы управления рисками, определяют структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями и работниками Банка, порядок (подходы) к организации системы управления рисками (в том числе применяемые подходы по идентификации значимых рисков, методы оценки значимых рисков и определения потребности в капитале, методы ограничения и снижения рисков), подходы по определению объема совокупного необходимого капитала для покрытия значимых рисков, по оценке и контролю за достаточностью объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Для управления отдельными видами риска применяются соответствующие положения/порядки определения, выявления случаев риска, методики оценки, мониторинга и контроля величины и факторов риска, формы отчетности и периодичность их формирования и предоставления органам управления в соответствии с разработанными и утвержденными в Банке документами.

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

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

В рамках системы управления рисками Банк осуществляет выявление рисков, присущих деятельности, выделение значимых для Банка рисков, оценку значимых рисков их агрегирование в целях определения совокупного объема риска и определение совокупного объема необходимого капитала на их покрытие.

Совокупный объем необходимого капитала определяется банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении следующих рисков:

- кредитный риск, в т.ч. риск контрагента и риск концентрации, связанный с осуществлением операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, и/или концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики либо географическим регионам, и/или наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам,
- рыночный риск, в т.ч. фондовый, процентный риск по инструментам торгового портфеля, валютный,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- процентный риск по инструментам банковского портфеля,
- нефинансовые риски, в т.ч. правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск,
- прочие риски (риски реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка).

В отношении каждого из указанных рисков Банк определяет методологию оценки риска и определения потребности в капитале.

Определение требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков осуществляется количественными методами оценки на основе стандартной методологии Банка России с учетом дополнительных факторов при оценке таких

рисков, в отношении риска ликвидности, процентного риска банковского портфеля - путем оценки непредвиденных потерь по указанным рискам, в отношении нефинансовых рисков (риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск) и прочих рисков (риск реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка) покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, имеющегося в распоряжении Банка, по видам капитализируемых рисков, по подразделениям Банка, ответственным за принятие данных видов рисков, через систему лимитов. Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК.

В целях ограничения и снижения риска Банк применяет такие формы управления значимыми рисками как уклонение от риска: непринятие риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных риску, регламентация бизнес-процессов, ограничение риска через установление лимитов, а также организация и контроль системы принятия решений, и компенсация риска. В качестве основного механизма компенсации используется уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов.

Мониторинг и контроль уровня риска осуществляется посредством формирования периодической управленческой отчетности.

В Банке определен состав отчетности ВПОДК и периодичность ее формирования и представления Совету Директоров, исполнительным органам и руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, о принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о соблюдении показателей склонности к риску, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка, Президенту Банка ежегодно, отчеты об агрегированном объеме значимых рисках, о принятых объемах каждого значимого вида, об изменениях объемов значимых рисков, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, а также о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка, Президенту, членам Комитетов, руководителю департамента управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление рисками, не реже одного раза в месяц. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Президента по мере выявления указанных фактов. Совет директоров, Правление и Президент рассматривают вышеуказанную отчетность и используют полученную информацию при принятии управленческих решений по текущей деятельности Банка, по развитию бизнеса и в ходе разработки стратегии развития.

Банк России определяет требования к минимальному размеру капитала для покрытия имеющимся в распоряжении Банка капиталом потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков. При расчете достаточности капитала учитывается величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, и условным обязательствам кредитного характера, взвешенным по уровню риска, величина операционного риска, величина рыночного риска. В целях расчета объемов требований к капиталу по указанным видам рисков Банк применяет стандартизированные подходы в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положениями Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация в целях расчета минимальных размеров требований к капиталу в течение отчетного периода (в тыс. руб.):

	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	27 932 311	27 608 370	30 230 013	28 529 538	28 558 083

Вся необходимая в соответствии с требованиями Банка России к раскрытию информация по управлению рисками и достаточностью капитала не относится к коммерческой тайне и конфиденциальной информации и подлежит раскрытию в полном объеме.

### 6.1 Кредитный риск.

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

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015г. и внутренними документами Банка, разработанными с учетом принципов, сформулированных Банком России на основании подходов Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

Основные подходы к управлению кредитным риском, применяемые в Банке:

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

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

	требования всего	доля в активах (%)	на 01.01.2018г.					
			в т.ч. просроченная задолженность (весь актив)					
			всего	доля (%) в соответств объеме требований	в т.ч. в разрезе сроков просрочки			
					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Активы всего	28 041 535	x	826 953	2,95%	265 624	9 812	99 370	452 147
Ссуды всего	26 841 833	96%	823 094	3,07%	265 240	9 640	99 165	449 049
1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:	4 926 144	18%	-	0,00%	-	-	-	-
кор.счета	718 550		-					

межбанковские кредиты и депозиты	25 920		-					
учтенные векселя			-					
ценные бумаги	365		-					
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	3 368 689		-					
прочие требования	812 620		-					
в т.ч. прочие требования признаваемые ссудами	805 755		-					
<b>2. Всего требования к юридическим лицам(+ПОС), в т.ч.</b>	19 717 967	70%	702 477	3,56%	260 622	4 578	95 132	342 145
2.1. Всего кредиты выданные юридическим лицам (в т.ч. лизинг) из них:	19 516 944		701 163	3,59%	260 622	4 578	95 132	340 831
2.1.1 кредиты выданные юридическим лицам вне ПОС	18 800 408		685 684	3,65%	256 017		95 132	334 535
2.1.1.1 в их числе кредиты предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	7 392 745		256 017		256 017			
2.1.2. кредиты выданные юр лицам в ПОС	366 229		15 479	4,23%	4 605	4 578		6 296
2.1.3 лизинговые сделки	350 307		-					
2.2. учтенные векселя (кроме кред орг)			-					
2.3. требования по сделкам , связанным с отчуждением финансовых активов	1 083		-					
2.4. ценные бумаги			-					
2.5. прочие требования	199 940		1 314	0,66%				1 314
в т.ч. прочие требования признаваемые ссудами	113 264		-					
<b>3. Всего требования к физическим лицам(+ПОС), в т.ч.</b>	3 397 424	12%	124 476	3,66%	5 002	5 234	4 238	110 002
3.1. Всего кредиты выданные физ лицам, из них:	3 360 485		121 931	3,63%	4 618	5 062	4 033	108 218
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	18 141		-					
ипотечные ссуды	281 187		2 157	0,77%	244	1 913		
автокредиты	426 468		2 889	0,68%	468	195	51	2 175
иные потребительские ссуды	2 634 689		116 885	4,44%	3 906	2 954	3 982	106 043
3.2. прочие требования	36 939		2 545	6,89%	384	172	205	1 784
в т.ч. прочие требования признаваемые ссудами	-		-					
<b>4. Ссуды классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России 254-П</b>	4 012 411	14%	113 630	2,83%				113 630
<b>5. Ссуды классифицированные в соответствии с п.3.12.3. Положения Банка России 254-П</b>	518 102	2%	-					
<b>6. Ссуды классифицированные в соответствии с п.3.14.3. Положения Банка России 254-П</b>	3 699 217	13%	27 000	0,73%				27 000

По состоянию на 01.01.2018г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 28 041 535 тыс. руб. в их числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 26 841 833 тыс. руб. или 96%.

В числе активов, оцениваемых в целях создания резерва:

- требования к кредитным организациям составляют 4 926 144 тыс. руб. или 18% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, из них наибольший объем требований составляют требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе в размере 3 368 689 тыс. руб.

- требования к юридическим лицам составляют 19 717 967 тыс. руб. или 70% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, из них наибольший объем требований составляют требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в размере 19 516 944 тыс. руб., в их числе лизинговые сделки составляют 350 307 тыс. руб.

- требования к физическим лицам составляют 3 397 424 тыс. руб. или 12% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, в их числе требования по кредитам физических лиц, предоставленным на потребительские цели, составляют 2 634 689 тыс. руб. или 78% от объема требований к физическим лицам; требования по кредитам физических лиц, предоставленным на приобретение автомобиля, составляют 426 468 тыс. руб. или 13% от объема требований к физическим лицам; требования по жилищным и ипотечным кредитам физических лиц составляют 299 328 тыс. руб. или 9% от объема требований к физическим лицам.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, составил 826 953 тыс. руб. (или 2,95% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 823 094 тыс. руб. или 99% всех активов с просроченной задолженностью составляют активы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Так, по состоянию на 01.01.2018г. не имеется просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям. Объем требований к юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 702 477 тыс. руб. (или 85% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 3,56% от всего объема требований к юридическим лицам. Объем требований к физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 124 476 тыс. руб. (или 15% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 3,66% от всего объема требований к физическим лицам.

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с п.3.10. Положения Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П, в том числе реструктурированным ссудам, качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составляют 4 012 411 тыс. руб. или 14% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва; резерв по данным ссудам равен 272 980 тыс. руб.

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

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



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

отрасли кредитования	на 01.01.2018г.				
	задолженность		в т.ч. просроченная (балансовая)		
	тыс.руб.	доля в КП	тыс.руб.	доля в общей просрочке	доля в соответствующем портфеле
<b>Всего зад-сть по кредитам</b>	<b>22 877 429</b>	<b>x</b>	<b>613 825</b>	<b>x</b>	<b>2,7%</b>
<b>Всего зад-сть по кредитам предоставленным физ.лицам</b>	<b>3 360 485</b>	<b>15%</b>	<b>105 300</b>	<b>17%</b>	<b>3,1%</b>
<b>Всего зад-сть по кредитам предоставленным юр.лицам, из них:</b>	<b>19 516 944</b>	<b>85%</b>	<b>508 525</b>	<b>83%</b>	<b>2,6%</b>
-Зад-сть по кредитам, предоставленным финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	7 392 745	38%	256 016	50%	3,5%
-Зад-сть по лизинговым сделкам	350 307	2%	0	0%	0,0%
-Зад-сть по кредитам предоставленным прочим юр. лицам, в т.ч. по видам эконом деят:	11 773 892	60%	252 509	50%	2,1%
1. добыча полезных ископаемых	1 500	0,01%		0%	0,0%
2. обрабатывающие производства	2 526 725	21%	4 036	2%	0,2%
3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 465 070	12%	75 718	30%	5,2%
4. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	166 556	1%		0,00%	0,0%
5. строительство	446 555	4%	8 920	4%	2,0%
6. транспорт и связь	607 295	5%	1 150	0%	0,2%
7. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 302 692	37%	160 721	64%	3,7%
8. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	567 865	5%	1 964	1%	0,3%
9. прочие виды деятельности	1 509 661	13%		0%	0,0%
10. на завершение расчетов	179 972	1,53%		0%	0,0%

По состоянию на 01.01.2018г. всего задолженность по кредитам (кроме кредитов предоставленных кредитным организациям) составила 22 877 429 тыс. руб., в том числе задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам в размере 3 360 485 тыс. руб. или 15% всей задолженности по кредитам и задолженность по кредитам предоставленным юридическим лицам в размере 19 516 944 тыс. руб. или 85% всей задолженности по кредитам. В числе кредитов предоставленных юридическим лицам 2% или 350 307 тыс. руб. занимают сделки по лизингу, 38% или 7 392 745 тыс. руб. занимают кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления, а 60% или 11 773 892 тыс. руб. кредиты предоставленные прочим юридическим лицам, из которых наибольшая часть кредитов 4 302 692 тыс. руб., или 37%, 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 1500 тыс. руб. (0,01%) и сельском хозяйстве 166 556 тыс. руб. (1%).

География кредитования юридических лиц представлена 10 регионами России, в т.ч. Нижегородская, Кировская, Московская, Владимирская, Тамбовская, Оренбургская, Свердловская области, республика Коми и Чувашская республика, а также город Москва.

Регион	Зад-ть в руб	Зад-ть в вал	уд вес в общей сумме зад-ти	просроченная в руб	уд вес просрочки в портфеле региона	уд вес просрочки в общем портфеле юр лиц
Владимир	853 417	-	7,2%	1 154	0,14%	0,01%
Нижегородская обл	8 727 910	-	74,1%	156 463	1,79%	1,33%
Кировская обл	6 000	-	0,1%	-		
Москва	1 293 268	-	11,0%	17 132	1,32%	0,15%
Московск обл	103 000	-	0,9%	-		
Оренбургская обл	243 000	-	2,1%	-		
Свердловская обл	25 700	-	0,2%	-		
Тамбовская обл	2 042	-	0,02%	2 042	100,00%	0,02%
Республика Коми	106 904	-	0,9%	-		
Чувашия	311 199	101 451	3,5%	75 718	18,3%	0,64%
<b>Итого, в т.ч. в разрезе валют</b>	<b>11 672 440</b>	<b>101 451</b>	<b>100%</b>	<b>252 509</b>	<b>x</b>	<b>2,14%</b>
<b>Всего зад-ть</b>	<b>11 773 892</b>					

Наибольший удельный вес кредитования юридических лиц приходится на Нижегородскую область (74,1% или 8 727 910 тыс. руб.), ввиду того, что ПАО Саровбизнесбанк является банком данного региона.

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

Банк классифицирует ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность в одну из пяти категорий качества и формирует резервы при обесценении задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 283-П от 20 марта 2006г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. ссуды, отнесенные ко II – V категориям качества, являются обесцененными.

		Требования к кред.organiz	Требования к юр.лицам	Требования к физ.лицам	Всего	Уд.вес в общей сумме
<b>1 кат кач</b>	сумма	4 926 144	8 639 547	2 178	<b>13 567 869</b>	<b>48,4%</b>
	резерв	-	-	-	-	<b>0%</b>
<b>2 кат кач</b>	сумма		8 574 736	2 966 533	<b>11 541 269</b>	<b>41,2%</b>
	резерв		196 278	56 189	<b>252 467</b>	<b>19%</b>
<b>3 кат кач</b>	сумма		1 488 898	271 292	<b>1 760 190</b>	<b>6,3%</b>
	резерв		77 004	15 680	<b>92 684</b>	<b>7%</b>
<b>4 кат кач</b>	сумма		215 133	7 446	<b>222 579</b>	<b>0,8%</b>
	резерв		68 182	3 729	<b>71 911</b>	<b>5%</b>
<b>5 кат кач</b>	сумма		796 038	121 954	<b>917 992</b>	<b>3,3%</b>
	резерв		795 064	120 970	<b>916 034</b>	<b>69%</b>
<b>Всего</b>	сумма	<b>4 926 144</b>	<b>19 714 352</b>	<b>3 369 403</b>	<b>28 009 899</b>	<b>100%</b>
	резерв	-	<b>1 136 528</b>	<b>196 568</b>	<b>1 333 096</b>	<b>100%</b>

89,6% основных требований Банка относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 категории качества), по всем типам клиентов, составляет 10,4%. Размер фактически сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям составил 1 333 096 тыс. руб.

Общий размер фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.2018г. составил 1 409 926 тыс. руб. Расчетный резерв (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых и вспомогательных счетах) составил 1 662 576 тыс. руб.

За отчетный период было сформировано резервов на сумму 2 281 290 тыс. руб. и восстановлено на сумму 2 201 847 тыс. руб.

Совокупный объем кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 180-И от 28 июня 2017г., по состоянию на 01.01.2018г. составил 22 005 564 тыс. руб.

Наименование показателя		Стоимость активов (инструментов)	
		на 01.01.18	на 01.01.17
<b>Совокупный объем кредитного риска, в том числе в разрезе основных активов (инструментов):</b>		<b>22 005 564</b>	<b>21 403 784</b>
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>15 537 375</b>	<b>15 402 624</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов	0	0

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 490 176	1 176 084
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	107 023	237 639
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	13 940 176	13 988 901
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>2.1</b>	<b>с пониженными коэффициентами риска</b>	<b>414 420</b>	<b>291 367</b>
<b>2.2</b>	<b>с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>3 952 844</b>	<b>3 850 999</b>
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>2 100 925</b>	<b>1 858 794</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.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 20 528 057 тыс. руб., поручительство – на сумму 122 879 866 тыс. руб.

По ссудам/обязательствам по банковским гарантиям, отнесенным ко II - V категориям качества, Банк консервативно использовал возможность формирования резерва с учетом обеспечения I и II категории качества, с учетом требований Положения № 590-П от 28.06.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

К обеспечению I категории качества на 01.01.2018г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в залоде на сумму – 2 640,05 тыс. руб. и 159,35 тыс. долларов США.

Обеспечением II категории качества на 01.01.2018г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 3 419 987,62 тыс. руб.

Обеспечение, используемое в целях снижения резерва по кредитам и банковским гарантиям на 01.01.2018г. распределяется следующим образом:

	Категория качества обеспечения	Справедливая стоимость, используемая в целях снижения резерва
По кредитам	I	2 000 тыс. руб.
	II	3 419 987,62 тыс. руб.
По банковским гарантиям	I	640,05 тыс. руб. и 159,35 тыс. долларов США
	II	0 тыс.руб.

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

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

Под ликвидным недвижимым имуществом подразумевается залог недвижимости в виде объектов недвижимости торгового, административно - офисного назначения при наличии устойчивого рынка указанного предмета залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 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 270 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 270 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 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него. В качестве основания для подтверждения возможности отчуждения на открытом рынке может приниматься информация о фактически совершенных сделках на рынке недвижимости, а также отчеты об оценке независимых оценщиков с подтверждением выводов специалистами Банка.

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

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

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 683 452	0	35 599 598	3 365 894
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 872	0
2.1	кредитных организаций	0	0	365	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 507	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 683 452	0	3 365 894	3 365 894
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 664 084	1 664 084
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 664 084	1 664 084
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 683 452	0	1 701 810	1 701 810
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 683 453	0	1 701 809	1 701 809
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	341 366	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 759 438	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	18 970 626	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 320 324	0
8	Основные средства	0	0	1 605 847	0
9	Прочие активы	0	0	233 232	0

## 6.2 Риск ликвидности

В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности. В организационную структуру Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов входят: Совет директоров Банка, Правление Банка, Финансовый комитет, Департаментом управления рисками, Финансовый департамент, Аналитический департамент, Служба внутреннего контроля Банка, Группа управления финансовыми рисками. Между перечисленными органами управления и структурными подразделениями Банка распределены функции и полномочия по управлению риском ликвидности, которые закреплены во

внутрибанковских документах (Положениях, должностных инструкциях). При этом общее управление ликвидностью осуществляет Финансовый комитет Банка. Финансовый департамент в своей работе руководствуется решениями, принятыми исполнительными органами управления Банка и отвечает за текущее управление ликвидностью, контролирует соблюдение установленных лимитов, заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка, вырабатывает рекомендации при проведении операций на финансовых рынках, подготавливает предложения и делает оценку новых продуктов по привлечению депозитных средств. Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, соблюдением установленных лимитов, анализ состояния мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и текущего и краткосрочного прогноза ликвидности осуществляет Группа управления финансовыми рисками, Департамент управления рисками и Служба внутреннего контроля Банка.

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

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

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

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

В Банке разработан план мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения дефицита ликвидности (кризиса ликвидности) в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций и регламентирует порядок мероприятий по восстановлению ликвидности.

В случае возникновения кризиса ликвидности Банк руководствуется «Порядком по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью в случае кризиса ликвидности» и Планом ОНиВД.

### **6.3 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 8 к Положению Банка России "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" №579-П от 27.02.2017г. Рыночный риск не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

### **6.3.1 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.

### **6.3.2 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).

### **6.3.3 Процентный риск торгового портфеля**

Процентный риск является риском неблагоприятного изменения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных колебаний процентных ставок и влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Процедуры управления процентным риском:

количественная оценка величины процентного риска торгового портфеля;

лимитирование – установление ограничений на величину риска;

вложение денежных средств в финансовые инструменты предпочтительно с фиксированным на момент заключения сделки процентным доходом;

диверсификация – распределение вложений в ценные бумаги разных эмитентов и минимальным уровнем риска.

На основании проведенного анализа процентного риска устанавливается максимальная допустимая величина процентного риска торгового портфеля.

### **6.4 Процентный риск банковской книги**

Целью управления процентным риском банковской книги является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения допустимого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска.

Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком инструментам;

для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы



3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

Банк рассматривает в качестве активов, чувствительных к изменению процентных ставок средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, ссудную и приравненную к ней задолженность, в том числе средства на депозитах в Банке России, вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, прочие активы. В качестве пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок – средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, прочие пассивы.

В качестве метода выявления и оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком составления и представления формы 0409127. В целях ограничения процентного риска Правлением Банка утверждаются значения допустимого уровня процентного риска и сигнальное значение величины процентного риска, определяемые в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

### **6.5 Операционный риск**

Операционный риск определен Банком как один из основных видов 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.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учёте, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных об инцидентах операционного риска и величине финансовых потерь, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельствах возникновения и выявления операционных

убытков, корректирующих мероприятиях по ограничению/предотвращению и контролю операционных рисков.

Оценка операционного риска Банка предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки. Для целей качественной оценки операционного риска Банк использует альтернативный стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк осуществляет расчет операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска, определенный в соответствии с указанным Положением, составил по состоянию на 01.01.2018г. 404 519 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составила 8 090 386 тыс. руб., в т.ч. чистые процентные доходы – 5 731 489 тыс. руб., чистые непроцентные доходы – 2 358 897 тыс. руб.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) внутренних нормативных документов, стандартизации проводимых банковских операций и сделок, автоматизации банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ.

#### **6.6 Правовой риск**

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

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

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

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает обязательность согласования (визирования) Юридическим департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

#### **6.7 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.

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

В течение 2017 года Банк осуществил 2 сделки по уступке прав требований на общую сумму 31 690 тыс. руб.

## 8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	01.01.2018 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2017 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные членам Совета Директоров и Правления (до вычета резерва под обесценение)	15 189	13,92%	17 187	15,61%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты членов Совета Директоров и Правления	200 810	4,41%	140 444	6,34%
Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	68 587	-	79 428	-
Отложенное вознаграждение членам Совета Директоров и Правления	152 971	-	94 994	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2017 год и 2016 год составили:

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Процентные доходы	1 918	2 430
Процентные расходы	8 564	8 518
Комиссионные доходы	158	97
Общехозяйственные и административные расходы	172 171	220 146

### Операции с акционерами.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами составили:

	01.01.2018 тыс.руб	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2017 тыс.руб	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты акционеров	142 288	0,98%	39 629	4,07%
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	225 464	-	109 299	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами за 2017 год и 2016 год составили:

	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Процентные доходы	21 904	75
Процентные расходы	997	2 798
Комиссионные доходы	239	844

#### Операции с прочими связанными сторонами.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	01.01.2018 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	01.01.2017 тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные прочим связанным сторонам (до вычета резерва под обесценение)	21 970	14,68%	17 000	15,65%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты прочих связанных сторон	3 045	4,99%	2 478	6,30%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными лицами за 2017 год и 2015 год составили:

	2017 тыс. руб.	2016 тыс. руб.
Процентные доходы	1 888	3 746
Процентные расходы	336	150

## 9. Информация о системе оплаты труда в Банке.

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

Персональный состав Комитета по вознаграждениям, избран 05.06.2017г. (протокол Совета директоров от 05.06.2017г. № 7):

Зимин Игорь Валерьевич – Председатель Комитета

Барчук Василий Васильевич – член Комитета

Сидорок Иван Евгеньевич – член Комитета

#### Компетенция Комитета по вознаграждениям

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

- ▶ утверждение документов, устанавливающих размер окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда), Президенту Банка и членам Правления Банка;
- ▶ утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), Президенту Банка, членам Правления Банка и иным сотрудникам Банка, принимающим риски, а также сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, выявление рисков, оценку и управление ими;
- ▶ о сохранении или пересмотре документов, указанных выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);
- ▶ утверждение размера фонда оплаты труда Банка (не реже одного раза в календарный год);
- ▶ утверждение внутренних документов Банка в области оплаты труда;
- ▶ предложения Службы внутреннего аудита и Департамента банковских рисков по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), отчетов Управления по работе с персоналом об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты, отчетов Службы внутреннего аудита по вопросам мониторинга и текущего контроля системы оплаты труда;
- ▶ независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка и надзорного органа;
- ▶ осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений. Под крупными вознаграждениями понимаются вознаграждения в сумме свыше двух миллионов рублей, например, за выполнение плановых заданий работниками Банка;
- ▶ предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых работников Банка по выполнению планового задания, а также предварительная оценка выполнения установленных критериев;
- ▶ утверждение перечня сотрудников, принимающих риски;
- ▶ определение размера вознаграждения и принципов премирования корпоративного секретаря Банка, а также предварительная оценка работы корпоративного секретаря Банка по итогам года и предложения о премировании корпоративного секретаря Банка;
- ▶ определение условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;
- ▶ выбор независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка (при необходимости).
- ▶ 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.

Комитет осуществляет надзор за внедрением и реализацией политики ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по вознаграждению и различных программ мотивации работников Банка.

Комитет обеспечивает, чтобы действующие в ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» документы по вознаграждению гарантировали прозрачность всех материальных выгод в виде четкого разъяснения применяемых подходов и принципов, а также детального раскрытия информации по всем видам выплат, льгот и привилегий, предоставляемых членам исполнительных органов и ключевым руководящим работникам Банка за выполнение своих обязанностей и установленных показателей.

При формировании и пересмотре системы вознаграждения членов исполнительных органов и других ключевых руководящих работников ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» Комитет должен предоставить рекомендации Совету директоров в отношении каждой из составных частей системы вознаграждения.

Комитет осуществляет надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения, а также о владении акциями ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» членами Совета директоров, а также членами исполнительных органов в годовом отчете и на официальном сайте Банка

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям: за отчетный период состоялось пять заседаний (27.02.2017г., 25.05.2017г., 13.09.2017г., 22.12.2017г., 28.12.2017г.)

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

В 2017 году в Банке действовала экономически обоснованная и прозрачная система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

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

Основными документами Банка, определяющими политику ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения являются Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда (далее – Политика) и Положение об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – Положение), утвержденные Советом директоров Банка по рекомендации Комитета по вознаграждению.

Данные документы распространяется на все подразделения Банка, включая филиалы, независимо от их местонахождения.

В 2017 году существенные изменения в политику в области вознаграждений в Банке не вносились.

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 2017 год был утвержден Советом директоров Банка.

#### Основные положения системы оплаты труда в Банке.

1. 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. К Категории 1 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.

- 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.

2. 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 устанавливается 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 утверждены Советом директоров Банка.

Условно фиксированную часть оплаты труда – месячную премию.

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

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

Выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2017 году производились только в денежной форме.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банк учитывал количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски, наряду с показателями доходности/прибыльности деятельности, величины собственных средств. В качестве значимых рисков Банк определил следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности.

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



В качестве показателей риска ликвидности применяются следующие показатели:

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

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

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

Банк осуществляет корректировку размера нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения вышеуказанных показателей кредитного риска и риска ликвидности путем установления корректирующих коэффициентов и весовых коэффициентов участия показателей.

Изменений целевых уровней вышеуказанных показателей за отчетный период не произошло.

### 3. 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.

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. Общий фонд выплаты вознаграждения по итогам 2017г. года был сформирован в размере 100% от базового. Расчета вознаграждения за год для отдельных подразделений и сотрудников Банка был произведен в соответствии с Положением.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОНФЧВ подлежит корректировке в случае ухудшения финансового результата Банка вследствие отчислений в резервы, произведенных в течение трех лет после отчетного года по активам, находящимся на балансе (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 - 7 работников.

**Информация о вознаграждениях, выплаченных членам Правления Банка и иным работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков**

№ п/п	Показатель	2017 год				2016 год			
		Правление Банка		Иные работники		Правление Банка		Иные работники	
		Кол-во	Сумма, тыс. руб.	Кол-во	Сумма, тыс. руб.	Кол-во	Сумма, тыс. руб.	Кол-во	Сумма, тыс. руб.
1	Гарантированн ые премии (премии за месяц, входящие в условно постоянную (условно фиксированну ю) часть оплаты труда)	12	4 225	12	1 324	12	4 098	12	1 230
2	Общий размер денежных отсроченных вознаграждени й, (общая сумма отсроченного вознаграждени я в размере 40% без применения ставки дисконтирован ия; без учета страховых взносов).	x	152 621	x	20 516	x	106 047	x	14 537
3	Общий размер выплат, в отношении	x	0	x	0	x	0	x	0

	которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка								
4	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие корректировок	x	0	x	0	x	0	x	0
5	Общий размер выплат денежными средствами с учетом СПОД – операций, в т.ч по видам выплат:	x	101 241	x	17 625	x	110 522	x	19 421
5.1	фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную)	x	30 901	x	8 566	x	29 452	x	7 668
5.2	нефиксированная часть оплаты труда	x	70 340	x	9 059	x	81 070	x	11 753

Внутренними документами Банка не предусмотрены стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в случае увольнения работника.

## 10. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в следующей таблице:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	35 460	126 269
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36 460	126 269
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24 076	20 674
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43	43
4.3	физических лиц - нерезидентов	24 033	20 631

Президент

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



И.А.Алушкина

Главный бухгалтер

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Т.Н.Грачева