

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»
на 01 октября 2017 года.**

1. Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

2. Структурные подразделения Банка и параметры составления отчетности.

По состоянию на 01.10.2017г. Банк имеет 2 обособленных и 65 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:

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

Обособленные подразделения Банка:

1. Московский филиал

внутренние структурные подразделения филиала:

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

2. Сыктывкарский филиал

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.2017г. по 30.09.2017г, 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 финансовая отчетность составлена на основе единой учетной политики и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Банк по состоянию на 01.10.2017г. не входит в состав банковской группы.

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

Банк размещает информацию в сети Интернет на сайте: www.sbbank.ru, где указаны актуальные сведения о Банке, 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).

Банк 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) денежных 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (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 9 месяцев 2017г. составил 1 990 046 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 года – 1 954 665 тыс. руб.). Процентная политика Банка в указанный период формировалась под влиянием рыночных условий и резервных требований Банка России.

Совокупный кредитный портфель Банка на 01.10.2017 года составил 22 845 151 тыс. руб. Кредитный портфель на начало года составил 21 498 052 тыс. руб. (рост кредитного портфеля составил 5,8%).

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом лизинговых сделок) на 01.10.2017 года составила – 19 479 375 тыс. руб., или 85,3% в общем кредитном портфеле Банка (на 01.01.2017 года составила – 18 312 471 тыс. руб., или 85,3%). Кредитный портфель по юридическим лицам увеличился по сравнению с началом года – на 6,4%.

Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле на 01.10.2017 года составила всего 1,6%, 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.

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 линий (транши) определяются индивидуально, учитывая специфику деятельности заемщика и условия расчетов с контрагентами.

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом заключенных договоров финансовой аренды (лизинга)) на 01.10.2017 года увеличился на 6,4% (на 01.01.2017 года составил – 18 312 471 тыс. руб., на 01.10.2017 года – 19 479 375 тыс. руб.). При этом уровень просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 1,32% (257 758 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 6 603 302 тыс.руб. или 33,9% в общем кредитном портфеле юридических лиц.

Задолженность по кредитам (за исключением лизинговых операций), предоставленным прочим юридическим лицам, составила – 12 618 695 тыс.руб. или 64,8%, в том числе по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности	На 01.01.2017г.	На 01.10.2017г.	Изменение, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 874 879	4 072 310	4,84
обрабатывающие производства	2 151 680	2 438 835	11,78
транспорт и связь	539 076	506 524	-6,4
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 582 613	1 600 708	1,1
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	948 221	1 601 884	40,8
строительство	702 051	516 661	-35,88
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	290 039	168 521	-72,1
добыча полезных ископаемых	10 750	1 750	-514,3
прочие виды деятельности	1 971 294	1 402 591	-40,5
на завершение расчетов	286 083	308 911	7,3
Итого:	12 356 686	12 618 695	

Анализ показателей кредитного портфеля юридических лиц по видам деятельности заемщиков на 01.10.2017 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 (34,35% и 21,19% соответственно). Доля кредитов, выданных предприятиям обрабатывающего производства, составила 12,69%, с прочими видами деятельности (в том числе строительство, сельское хозяйство и добыча полезных ископаемых) – 10,86%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 8,33%. По следующим отраслям: транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом, на завершение расчетов доля кредитов в кредитном портфеле юридических лиц составила суммарно составила 12,58%.

По сравнению с показателями на 01.01.2017г. произошел рост кредитного портфеля по таким направлениям деятельности как: оптовая и розничная торговля, обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, а также на завершение расчетов.

По всем остальным направлениям деятельности произошло снижение кредитного портфеля.

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 81,05%).

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

Кредитование физических лиц.

В 3 квартале 2017 года Банк продолжил активную работу на рынке кредитования физических лиц. За квартал кредитный портфель увеличился на 2,92% и составил 3 365,8 млн руб.

Банк сохранил приоритет в кредитовании клиентов, являющихся участниками зарплатных проектов, клиентов с положительной кредитной историей, и посредством систем скидок к процентной ставке стимулирует кредитование с залогом и/или поручительством. Данный подход определяет умеренный уровень процентных ставок в кредитовании физических лиц, при этом уровень просроченной задолженности составляет 3,2% от объема портфеля, чтократно ниже аналогичного показателя в стране и регионе.

Вклады физических лиц.

В 3 квартале 2017 года Банк, вслед за изменением рынка ресурсов, продолжил снижение ставок по вкладам физических лиц и удерживал их на уровне, близком к федеральным банкам с государственным участием. Банк нацелен на поддержание стабильного уровня вкладов при снижении их стоимости.

Обслуживание банковских карт

Введение в эксплуатацию собственных Процессингового центра и центра персонализации карт позволяет Банку получать дополнительные конкурентные преимущества на рынке банковских карт - ускорить процесс выдачи карт Национальной Платежной системы «Мир» и международных банковских карт, зачисление денежных средств клиентам Банка, оперативно внедрять новые программные продукты и услуги, расширять возможности использования карт, эмитируемых Банком, снизить расходы Банка по обслуживанию банковских карт, снизить зависимость банка от третьих лиц.

Во втором квартале 2017 года Банк внедрил технологию безопасной оплаты в сети Интернет «МирАкцепт» по картам «Мир», успешно прошел тестирование по эмиссии карт «Мир» с возможностью бесконтактной оплаты.

В июне 2017 года Национальная Система Платежных карт - НСПК (оператор карт «Мир») приняла решение о начале работ по переводу Банка 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 августе 2017 года Банк приступил к эмиссии карт «Мир» с возможностью бесконтактной оплаты.

В сентябре 2017 года Банк выпустил первые кампусные карты для учащихся и преподавателей Нижегородского автотранспортного техникума.

В дальнейших планах Банка рост эмиссии карт и развития направления банковских карт:

- выпуск кредитных карт;
- предоплаченных (виртуальных) карт для работы в сети Интернет;
- карт на предъявителя (no name) - для пенсионеров, получающих пенсии;
- постепенная замена карт Банка с магнитной полосой на карты с микропроцессором;
- работа с карточными счетами через системы удаленного доступа (интернет-банк);
- расширение эквайринговой сети (во втором квартале установлено более 100 терминалов в ТСП);
- кампусных карт (ведется работа по запуску проекта кампусных карт в одном из университетов Нижнего Новгорода).

Тарифы по новым продуктам будут устанавливаться с учетом конкурентной среды.

Банк проводит постоянную работу по обеспечению бесперебойной работы оборудования Процессингового центра и центра персонализации, а так же банкоматно-терминального оборудования путем организации постоянного дистанционного мониторинга работоспособности всего оборудования, внедрения современных технических решений (построение резервных систем и каналов связи), организации круглосуточного контроля (дежурства сотрудников), включая выходные и праздничные дни. Наличие собственного Процессингового центра позволяет организовать on-line взаимодействие с информационными системами Банка, в том числе с платежными терминалами Банка, а так же с системой интернет-банк, что даст клиентам возможность в режиме реального времени контролировать движение денежных средств по счетам.

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

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

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

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

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

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

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

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

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

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

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

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

- рациональности – т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

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

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка, в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в 3 квартале 2017 года 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. 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.

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

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

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

Бухгалтерский учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме операций с векселями) осуществляется по методу начисления в соответствии с Приложением № 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 текущей (справедливой) стоимости, а также ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В бухгалтерском учете такие ценные бумаги отражаются по цене приобретения с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, если такие затраты

были признаны существенными (т.е. более 1% от величины затрат на их приобретение). Оценка вложений в такие ценные бумаги производится путем создания резервов.

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

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

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

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.

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 2017 год.

Изменения в учетной политике Банка на 2017 год связаны с переходом Банка на раздельный учет НДС согласно п.4 ст.170 Налогового Кодекса, а также с изменением лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

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 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
Денежные средства	1613739	2 014 772
Средства в ЦБ РФ	1292285	1 089 718
Средства в кредитных организациях	287441	477 906
итого:	3 193 465	3 582 396

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

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

	на 01.10.2017г	на 01.01.2017
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 396 620	3 476 242
Облигации субъектов РФ	0	15 116
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и субфедеральных облигаций	4 396 620	3 491 358
Корпоративные облигации		
Крупные российские банки	1 644 566	1 625 957
Крупные российские компании	52 007	103 161
Всего корпоративных облигаций	1 696 573	1 729 118
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	3 078	3 079
Всего долевыми финансовых инструментов	3 078	3 079
Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
Всего участие	0	0
ИТОГО	6 096 271	5 223 555

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2017 года сроки погашения ОФЗ варьируются с декабря 2017 года по май 2019 года (1 июля 2017 года: с декабря 2017 года по май 2019 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,2 % до 10,46% годовых (1 июля 2017 года: от 6,2 % до 10,46%).

Корпоративные и банковские облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 1 октября 2017 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с июня 2020 года по сентябрь 2027 года (1 июля 2017 года: с марта 2018 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 8,38% до 11,3% годовых (1 июля 2017 года: 7,9% 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, и в последнее время банком не осуществлялись сделки с указанными бумагами, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Все прочие котируемые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

За III квартал 2017 года был продан выпуск облигаций Ростел 19.

Информация о финансовых активах, имеющихся 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 октября 2017г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа были переданы выпуски ОФЗ 25081, ОФЗ 26208, ОФЗ 26204, ОФЗ 26216. Сделки заключены сроком 3 дня по ставкам от 8,0 до 8,5 % годовых на общую сумму 2 849 807 тыс. рублей.

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 октября 2017г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа в качестве обеспечения были переданы ценные бумаги на сумму 2 950 483 тыс. руб.

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На 01.10.2017г. на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

На 01.10.2017г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

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.

5.1.3 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:

на 01.10.2017г на 01.01.2017г

Кредитный портфель юридических лиц, в том числе

	19 221 997	18 312 468
крупному бизнесу	12 525 594	10 105 516
субъектам малого и среднего бизнеса	6 696 403	8 206 952
в том числе индивидуальных предпринимателей	486 690	668 216

Кредитный портфель физических лиц, в том числе

	3 365 776	3 185 579
Жилищные ссуды	12 785	12 622
Ипотечные ссуды	303 116	300 326
Автокредиты	436 880	506 987
Иные потребительские ссуды	2 612 995	2 365 644

Итого кредитный портфель

	22 587 773	21 498 047
созданные резервы	1 215 486	1 185 886

За минусом созданных резервов

	21 372 287	20 312 161
Депозиты в ЦБ	2 400 000	3 695 000
МБК	26 108	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

5 028 285 4 436 806

Расчеты с валютными и фондовыми биржами

833 045 712 271

Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности

77 308 53 465

Итого

8 364 746 8 924 838

созданные резервы

1 585 49 721

За минусом созданных резервов

8 363 161 8 875 117

Чистая ссудная задолженность

29 735 448 29 187 278

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

до 30дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
9 181 424	3 583 413	2 957 735	6 502 064	7 510 812

География кредитования юридических лиц с начала года не претерпела существенных изменений.

5.1.4 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.

	на 01.10.2017г	на 01.01.2017г
Основные средства,		
всего, в т.ч.	2 289 172	1 970 796
земля, здания, сооружения	1 645 291	1 623 499
мебель, компьютеры и другое офисное оборудование	230 479	216 569
автомобили	39 887	40 431
прочие основные средства	91 783	90 297
незавершенные капитальные вложения	3 274	0
переданные в лизинг основные средства	278 458	
НВНОД всего, в т.ч.	64 647	194 124
земля, здания, сооружения	64 647	194 124
незавершенные капитальные вложения	0	0
НМА	73 176	71 076
Материальные запасы	4 666	2 779
Амортизация основных средств	672 339	642 365
Амортизация НВНОД	19 275	34 165
Амортизация НМА	17 808	11 511
Резервы на возможные потери (НВНОД)	7 454	8 542
Чистая балансовая стоимость основных средств, материальных запасов, всего	1 714 785	1 542 192

Изменение чистой балансовой стоимости основных средств, НВНОД, НМА, материальных запасов за три квартала отчетного года составило 11,2% или в абсолютной сумме 172,6 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 3 квартала 2017г. Банком закуплено таких объектов лизинга, учитываемых в составе основных средств, на 166,7 млн. руб. (всего с начала отчетного года 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 01.10.17г. 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 Банка, а также банкомат и детектор валют на сумму 3,3 млн. рублей. Соответственно по состоянию на 01.10.17г. Банком не учитывались на счете 60415 объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию.

Вложения в сооружение (строительство) объектов НВНОД, по состоянию на 01.10.2017г. 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 01.10.2017г. составила 13,8 млн. рублей. Банк намерен приобрести детекторы банкнот, банкомат с ресайклингом, платежные терминалы, терминальные серверы, жесткие диски для резервного сервера, оргтехнику, антивирус Касперского, световые панно, пандусы для инвалидов, а также произвести оборудование системой видеонаблюдения некоторые дополнительные офисы Банка.

5.1.5 Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов.

Прочие активы (ст.12)	на 01.10.2017г	на 01.01.2017г
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (дебетовое сальдо)	3 198	12 575
Требования по получению процентов	61 020	53 474
Требования по получению просроченных процентов	5 797	6 469
Резерв по просроченным процентам	-5 428	-6 010
Расходы будущих периодов	4 881	1 455
Дисконт по выпущенным векселям	7 534	7 661
Требования по прочим операциям (прочие дебиторы)	10 004	13 376
Прочие дебиторы (часть счета 603)	126 341	25 237
Средства труда, полученные по договорам залога	262	0
Резервы по прочим активам	-15 969	-13 516
итого:	197 640	100 721

По состоянию на 01.10.2017г. общая сумма требований по прочим операциям составила 10 004 тыс. руб., в том числе по срокам погашения:

- до востребования или до 30 дней – 2 101 тыс. руб.
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 7 903 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017г. общая сумма расчетов с прочими дебиторами составила 126 341 тыс. руб., в том числе по срокам погашения расчеты с прочими дебиторами подразделяются:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 42 786 тыс. руб.;
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 83 555 тыс. руб.

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

5.1.6 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	на 01.10.2017г	на 01.01.2017г
Средства на счетах	4 606 652	4 021 904
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	272 681	83 834
Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	169 283	112 942
Счета негосударственных организаций	4 032 472	3 687 623
Прочие счета	18 372	30 591
Средства в расчетах	110 024	106 914
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	3 820	0
Депозиты	1 202 085	1 161 351
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	150 000	0
негосударственных коммерческих организаций	901 842	1 086 109
негосударственных некоммерческих организаций	140 223	74 232
Средства индивидуальных предпринимателей	500 941	333 479
Вклады (средства) физических лиц	23 823 414	23 167 082
Счета клиентов в драгоценных металлах	3 747	3 528
ИТОГО (Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями):	30 136 839	28 687 344

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк не имеет остатков по текущим счетам и депозитам клиентов или групп клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

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

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

5.1.7 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Прочие обязательства (ст.21)	на 01.10.2017г	на 01.01.2017г
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	856 277	1 693 305
Кор.счет до выяснения	1 236	3 373
Прочие операции	1 509	10 536
Обязательства по уплате процентов	7 827	10 022
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	438	147
Расчеты с кредиторами	476 041	402 844
Доходы будущих периодов	80	41
Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводу денежных средств	0	0
итого:	1 343 408	2 120 268

По состоянию на 01.10.2017г. общая сумма прочих операций составила 1509 тыс. руб. , в том числе по срокам погашения:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 263 тыс. руб.;
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 1 246 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2017г. общая сумма расчетов с кредиторами составила 476 041 тыс. руб., в том числе по срокам погашения:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 281 897 тыс. руб.;
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 76 642 тыс. руб.;
- со сроками погашения, превышающими 12 месяцев – 117 502 тыс. руб.

5.1.8 Информация о текущем налоге на прибыль и отложенных налоговых обязательствах.

Текущий налог на прибыль и отложенный налог на прибыль, тыс. руб.	9 месяцев 2017г.	2016 год
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	3 896	3 464
Налог на прибыль	0	5 871
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в т.ч.:	134 452	128 326
Требования, отнесенные на счета финансового результата	-66 475	-74 654
Обязательства, отнесенные на счета добавочного капитала	200 927	202 980

5.1.9 Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

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

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

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

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

Последний дополнительный выпуск акций Банка в количестве 230 000 000 штук зарегистрирован 05.09.2011 года. В ходе выпуска размещены обыкновенные именные бездокументарные акции ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции зарегистрированного выпуска не имеют ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру. Права по обыкновенным именным бездокументарным акциям ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» перечислены в Уставе ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка с начала 2017 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

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

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

Расходы по видам налогов, тыс. руб.	9 месяцев 2017г.	9 месяцев 2016г.
Налог на имущество	15 249	19 975
Транспортный налог	211	219
Государственная пошлина	422	579
Земельный налог	436	678
НДС	6 280	19 012
Налог на прибыль, в т.ч.:	170 490	109 086
Налог на прибыль в федеральный бюджет	23 083	9 869
Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	115 800	74 917
Налог на доходы по операциям с государств. ценными бумагами	35 044	21 070
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 3 437	3 230
Расходы по налогам	193 088	149 549

Информация о суммах расходов, связанных с изменением ставок налога на прибыль и введением новых налогов.

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 15 млн. руб., в результате чего ставка налога на прибыль в бюджет Нижегородской области была снижена на 2,5%.

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 01.01.2017 г. по 31.12.2021 г. включительно и на дату признания процентного дохода соответствуют критериям обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Информация о вознаграждении работникам.

Вознаграждение работникам, тыс. руб.	9 месяцев 2017г.	9 месяцев 2016г.
Краткосрочные вознаграждения	478 063	590 832
Прочие долгосрочные вознаграждения	9 538	54 561
Вознаграждение работникам	487 601	645 393

В сумму вознаграждений работникам включены начисленные в течение отчетного периода вознаграждения, предусмотренные внутренними положениями Банка, а так же обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе) и обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости.

В отчетном периоде в результате выбытия основных средств доходы от реализации составили 7'130 тыс. рублей. Доходы получены в результате реализации Банком здания и земельного участка из категории НВНОД, здания из категории основных средств, автомобиля и спецавтомобилей в связи с производственной необходимостью. В отчетном периоде в результате выбытия основных средств расходы от реализации составили 204 тыс. рублей 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.

Прибыль Банка до налогообложения за 9 месяцев 2017 года выросла на 259 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в основном, за счет роста чистых процентных доходов.

Чистые процентные доходы Банка выросли на 170 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, рост составил 10,6% и определялся, в основном, сокращением процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, происходило из-за изменения качества ссуд.

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

Управление капиталом Банка 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»)), Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и заменившей её 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 октября 2017 года составили:

Н1.1 = 16,6% при минимально допустимом значении 4,5%.

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

Н1.0 = 22,2% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода требования к достаточности капитала выполнялись.

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

Резервы	01.10.17	01.01.17
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 413 361	1 866 277
выдачи ссуд, размещения средств на кор.счетах	423 226	582 925
изменения качества ссуд	975 693	1 265 074
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4 946	0
иных причин	9 496	18 278
Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 375 642	2 039 551
погашения ссуд, списания средств с кор.счетов	543 330	932 791
изменения качества ссуд	820 958	1 009 957
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 703	0
иных причин	8 651	96 803
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)	-37 719	173 274

Формирование резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29	113
Восстановление резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (п. 16 формы 807)	0	-113
Формирование резерва по прочим потерям	831 129	1 093 167
по финансово-хозяйственным операциям	24 095	19 310
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	807 034	1 073 857
Восстановление резерва по прочим потерям	841 833	1 119 920
по финансово-хозяйственным операциям	23 197	7 426
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	818 636	1 112 494
Изменение резерва по прочим потерям (п.18 формы 807)	10 704	26 753

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

Номер п.п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников)	24	1 257 994	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 257 994
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	1 257 994	обыкновенными акциями (долями)	1.1	1 257 994
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Резервный фонд	27	1 190 297	Резервный фонд	3	1 190 297
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 168 033	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	2 168 033
3.1	х	х	х	прошлых лет	2.1	2 168 033
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 714 785	х	х	х

4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	44 294	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	44 294	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	44 294
4.2	X	x	x	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	41.1	11 147
4.2.1	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	11 074	нематериальные активы	41.1.1	11 074
4.2.2	Чистые вложения в цен.бум.в наличии для продажи	6	6 096 271	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	1 784 531
5.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	855 806	x	46	855 806
5.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	2 168 033	x	47	0
5.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	901 577	x	46	901 577
5.4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	31 949	x	46	31 949
5.5	Прочие обязательства всего, из них:	21	1 343 408	x	x	x
5.5.1	доходы будущих периодов		80	x	46	80
5.6	Прочие активы всего, из них:	12	197 640	x	x	x
5.6.1	расходы будущих периодов		4 881	x	46	4 881

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 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). На начальном этапе данный показатель установлен на минимальном значении для основного капитала в размере 3%.

Показатель финансового рычага призван:

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

По состоянию на 01.10.2017г. показатель финансового рычага (расчет представлен в Разделе 2 Формы 0409813) составил 10,3%. 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 подпадает под обязательства соблюдать и раскрывать информацию о числовом значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

По состоянию на 01.10.2017г. Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.10.2017г. 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 целях обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в Банке создана система управления рисками.

Управление рисками в Банке осуществляется на постоянной основе адекватно характеру и объему проводимых банковских операций и масштабам деятельности Банка в соответствии с требованиями Банка России, международными стандартами и лучшей банковской практикой управления рисками.

Кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск являются основными видами риска, которым подвержен Банк в процессе осуществления своей деятельности. Процессы управления рисками регламентируются Стратегией управления рисками, утвержденной Советом директоров, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет общие стандарты управления. 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 Положениями.

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

Органами управления рисками и органами, осуществляющими контрольные функции в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент, Коллегиальные органы Банка (кредитный совет/комитет, 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.

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

Основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков, является капитал (собственные средства) Банка. Банк России определяет требования по обеспечению достаточности капитала для покрытия имеющимся в распоряжении Банка капиталом 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 методы оценки рисков, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков", Положениями Банка России от 3 декабря 2015 г. N 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 объемов требований к капиталу в течение отчетного периода (в тыс. руб.):

	на 01.02.2017	на 01.03.2017	на 01.04.2017	на 01.05.2017	на 01.06.2017	на 01.07.2017	на 01.08.2017	на 01.09.2017	на 01.10.2017
--	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Активы, взвешенные по уровню риска	28 274 301	29 581 352	27 608 058	28 149 828	28 856 929	30 230 013	29 855 227	29 740 484	28 529 538
---	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

Информация о значимых видах риска

Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с 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 заемщиков/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:

	на 01.10.2017г.							
	требования всего	доля в активах (%)	в т.ч. просроченная задолженность (весь актив по которому нарушен срок по уплате хотя бы одного платежа)					
			всего	доля (%) в соответ. 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	29 260 994	х	653 434	2%	115 020	17 931	9 409	511 074
Ссуды всего	28 554 719	98%	646 779	2%	114 982	17 802	9 104	504 891
1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:	6 187 179	21%	-	0%				
кор.счета	298 122		-					
межбанковские кредиты и депозиты	26 108		-					
учтенные векселя			-					
ценные бумаги	365		-					

требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	5 028 285		-					
прочие требования	834 299		-					
в т.ч. прочие требования признаваемые ссудами	833 045		-					
2. Всего требования к юридическим лицам(+ПОС), в т.ч.	19 662 867	67%	501 460	3%	103 409	8 063	-	389 988
2.1. Всего кредиты выданные юридическим лицам (в т.ч. лизинг) из них:	19 554 732		498 718	3%	103 409	8 063	-	387 246
2.1.1 кредиты выданные юридическим лицам вне ПОС	18 912 692		478 571	3%	95 333	6 729		376 509
2.1.1.1 в их числе кредиты предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	6 603 302		-					
2.1.2. кредиты выданные юр лицам в ПОС	309 305		20 147	7%	8 076	1 334		10 737
2.1.3 лизинговые сделки	332 735		-					
2.2. учтенные векселя (кроме кред орг)	-		-					
2.3. требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	1 950		-					
2.4. ценные бумаги	2 826		-					
2.5. прочие требования	103 359		2 742	3%				2 742
в т.ч. прочие требования признаваемые ссудами	77 558		-	0%				
3. Всего требования к физическим лицам(+ПОС), в т.ч.	3 410 948	12%	151 974	4%	11 611	9 868	9 409	121 086
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	12 785	0,4%	-					
ипотечные ссуды	303 116	8,9%	5 433	2%	4 687	746		
автокредиты	436 880	12,8%	6 935	2%	413	1 272	2 005	3 245
иные потребительские ссуды	2 612 995	76,6%	135 693	5%	6 473	7 721	7 099	114 400
прочие требования	45 172	1,3%	3 913	9%	38	129	305	3 441
в т.ч. прочие требования признаваемые ссудами	-		-					
4. Ссуды классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России 590-П	6 820 470	23%	113 639	2%				113 639

По состоянию на 01.10.2017г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 29 260 994 тыс.руб. в их числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 28 554 719 тыс.руб. или 98%.

В числе активов, оцениваемых в целях создания резерва:

- требования к кредитным организациям составляют 6 187 179 тыс.руб. или 21% 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 5 028 285 тыс. руб.

- требования к юридическим лицам составляют 19 662 867 тыс.руб. или 67% от объема активов оцениваемых в целях создания резервов, из них наибольший объем требований составляют требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в размере 19 554 732 тыс.руб., в их числе лизинговые сделки составляют 332 735 тыс.руб.

- требования к физическим лицам составляют 3 410 948 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 2 612 995 тыс.руб. или 76,6% от объема требований к физическим лицам; требования по кредитам физических лиц, предоставленным на приобретение автомобиля, составляют 436 880 тыс.руб. или 12,8% от объема требований к физическим лицам; требования по жилищным и ипотечным кредитам

физических лиц составляют 315 901 тыс.руб. или 9,3% от объема требований к физическим лицам.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, составил 653 434 тыс.руб. (или 2% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 646 779 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 01.10.2017г. не имеется просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям. Объем требований к юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 501 460 тыс.руб. (или 77% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 3% от всего объема требований к юридическим лицам. Объем требований к физическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 151 974 тыс.руб. (или 23% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 4% 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 6 820 470 тыс.руб. или 23% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва; резерв по данным ссудам равен 264 400 тыс.руб.

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

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

Анализ кредитного риска по видам экономической деятельности и географическому распределению:

отрасли кредитования	на 01.10.2017г.				
	задолженность		в т.ч. просроченная (балансовая)		
	тыс.руб.	доля в КП	тыс.руб.	доля в общей просрочке	доля в соответствующем портфеле
Всего зад-сть по кредитам	22 920 508	x	365 360	x	2%
Всего зад-сть по кредитам предоставленным физ.лицам	3 365 776	15%	107 602	29%	3%
Всего зад-сть по кредитам предоставленным юр.лицам, из них:	19 554 732	85%	257 758	71%	1%
-Зад-сть по кредитам, предоставленным финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	6 603 302	34%	0	0%	0%
-Зад-сть по лизинговым сделкам	332 735	2%	0	0%	0%
-Зад-сть по кредитам предоставленным прочим юр. лицам, в т.ч. по видам эконом деят:	12 618 695	65%	257 758	100%	2%
1. добыча полезных ископаемых	1 750	0,01%	0	0%	0%
2. обрабатывающие производства	2 438 835	19%	27 384	11%	1%
3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 600 708	13%	57 618	22%	4%
4. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	168 521	1%	39	0,02%	0,02%
5. строительство	516 661	4%	9 296	4%	2%
6. транспорт и связь	506 524	4%	1 007	0%	0%
7. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 072 310	32%	148 748	58%	4%

8. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 601 884	13%	12 143	5%	0,8%
9. прочие виды деятельности	1 402 591	11%	1 523	1%	0,1%
10. на завершение расчетов	308 911	2,45%	0	0%	0%

По состоянию на 01.10.2017г. всего задолженность по кредитам (кроме кредитов предоставленных кредитным организациям) составила 22 920 508 тыс.руб., в том числе задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам в размере 3 365 776 тыс.руб. или 15% всей задолженности по кредитам и задолженность по кредитам предоставленным юридическим лицам в размере 19 554 732 тыс.руб. или 85% всей задолженности по кредитам. В числе кредитов предоставленных юридическим лицам 2% или 332 735 тыс.руб. занимают сделки по лизингу, 34% или 6 603 302 тыс.руб. занимают кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления, а 65% или 12 618 695 тыс.руб. кредиты предоставленные прочим юридическим лицам, из которых наибольшая часть кредитов 4 072 310 тыс.руб., или 32%, 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 1750 тыс.руб. (0,01%) и сельском хозяйстве 168 521 тыс.руб. (1%).

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

Регион	Зад-ть в руб	Зад-ть в вал	уд вес в общей сумме зад-ти	Просроченная зад-ть (баланс)	уд. вес просрочки в портфеле региона	уд вес просрочки в общем портфеле юр лиц
Владимир	624 333	-	4,95%	1 218	0,20%	0,010%
Нижегородская обл	10 227 362	-	81,05%	181 688	1,8%	1,44%
Санкт-Петербург	10 179	-	0,08%	10 179	100,0%	0,08%
Москва	689 723	-	5,47%	4 333		
Московск обл	125 635	-	1,00%	1		
Оренбургская обл	220 000	-	1,74%			
Свердловская обл	34 980	-	0,28%			
Тамбовская обл	2 042	-	0,02%	2 042	100,0%	0,02%
Республика Коми	165 755	-	1,31%			
Чувашия	302 149	216 537	4,11%	58 297	19,3%	0,46%
Итого, в т.ч. в разрезе валют	12 402 158	216 537	100,00%	257 758	x	2,0%
Всего задолженность	12 618 695					

Наибольший удельный вес кредитования юридических лиц приходится на Нижегородскую область (81,05% или 10 227 362 тыс. руб.), ввиду того, что Банк 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
1 кат. кач.	сумма	6 187 179	5 997 552	1 102	12 185 833	41,7%
	резерв	-	-	-	-	0%
2 кат. кач.	сумма		10 830 916	3 071 717	13 902 633	47,6%
	резерв		275 585	59 558	335 143	27%
3 кат. кач.	сумма		2 176 833	167 792	2 344 625	8,0%
	резерв		233 073	9 592	242 665	20%
4 кат. кач.	сумма		154 497	9 195	163 692	0,6%
	резерв		32 007	4 280	36 287	3%
5 кат. кач.	сумма		499 385	125 794	625 179	2,1%
	резерв		499 385	124 039	623 424	50%
Всего	сумма	6 187 179	19 659 183	3 375 600	29 221 962	100%
	резерв	-	1 040 050	197 469	1 237 519	100%

89,3% 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 кат. кач.), по всем типам клиентов, составляет 10,7%. Размер фактически сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям составил 1 237 519 тыс.руб.

Общий размер фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.10.2017г. составил 1 321 792 тыс. руб. Расчетный резерв (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых и вспомогательных счетах) составил 1 583 775 тыс.руб.

За отчетный период было сформировано резервов на сумму 1 409 384 тыс.руб. и восстановлено на сумму 1 426 091 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 01.10.2017г. составил 21 867 951 тыс. руб.

Наименование показателя		Стоимость активов (инструментов)	
		на 01.10.17	на 01.01.17
Совокупный объем кредитного риска, в том числе в разрезе основных активов (инструментов):		21 867 951	21 403 784
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 777 373	15 402 624
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов,	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,	1 315 757	1 176 084
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов,	65 324	237 639
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов,	14 396 292	13 988 901
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска	221 611	291 367
2.2	с повышенными коэффициентами риска	4 095 048	3 850 999
3	Кредиты на потребительские цели	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 773 919	1 858 794
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

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 за 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.

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

- качество активов банка;
- качество привлеченных средств;
- сопряженность активов и пассивов по срокам;
- менеджмент и имидж банка.

К внешним факторам риска ликвидности относятся:

- общая политическая и экономическая обстановка в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;
- система рефинансирования Банком России коммерческих банков;
- эффективность надзорных функций Банка России.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности:

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

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

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

каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности;

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

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

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

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

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

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учётом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности. В рамках проводимой в Банке процедуры стресс-тестирования осуществляется оценка риска ликвидности. Согласно проведенному стресс-тесту на 01.10.2017г. Банка обладает запасом ликвидности как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах.

Методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов:

Для анализа устойчивости пассивов банк использует следующие методы:

- стресс-тестирование для выявления максимального оттока пассивов.
- статистических наблюдений для выявления изменений, имеющих регулярных характер.

- анализ по срокам погашения.

Для анализа ликвидности активов используются следующие методы:

- технический анализ рынков
- анализ по срокам погашения.

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.

Отчеты об агрегированном объеме значимых рисках (в том числе о риске ликвидности), 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 прочих рисках

Рыночные риски.

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

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли

по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров;

установление лимитов по финансовым инструментам;

установление лимитов допустимых потерь (stop-loss и stop-out) по торгуемым инструментам;

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

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

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

Фондовый риск.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

оценка финансового состояния эмитента;

установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;

установка лимитов на операции с ценными бумагами;

установление срока вложений в финансовые инструменты.

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

ретроспективные данные о колебаниях цен;

природа эмитента;

ликвидность рынка данной ценной бумаги;

рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили ценным бумагам, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;

степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

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

Валютный риск.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;

недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных

колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции и лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют согласно требованиям Банка России устанавливаются в процентах от собственного капитала Банка для Банка в целом и для филиалов. Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на валютной бирже клиентам Банка в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты. Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;

количественная оценка величины валютного риска;

лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;

хеджирование – предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;

диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска:

устанавливается максимальная величина валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции);

устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Согласно анализу чувствительности к валютному риску рост (падение) курса российского рубля на 25% по состоянию на 01.10.2017г. вызвало бы чистый убыток (чистый доход) Банка от переоценки иностранной валюты в сумме 111 млн. руб.

Процентный риск торгового портфеля.

Процентный риск торгового портфеля 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.

Процентный риск банковской книги.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком 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. 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 № 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.

К внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты: договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп-контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

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.

Операционный риск.

Операционный риск определен Банком как один из наиболее значимых рисков, признаком которого 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.

Банк осуществляет управление рисками на основании Положения Банка об управлении операционным риском, разработанное с учетом требований и рекомендаций Банка России, в т.ч. Указания Банка России № 3624-У от 15 апреля 2015г., и международных стандартов.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк осуществляет расчет размера операционного риска согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, определенный в соответствии с вышеуказанным Положением, составил на отчетную дату 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.

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 9 месяцев 2017 года Банк не проводил операций по уступке прав требований.

8. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей			
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:	35 317	126 269
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35 317	126 269
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 088	20 674
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43	43
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 045	20 631

9. 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:	0	0	25 679 759	6 015 296
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 079	0
2.1	кредитных организаций	0	0	365	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 714	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 015 296	6 015 296
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 670 084	1 670 084
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 670 084	1 670 084
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 345 212	4 345 212
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 345 212	4 345 212
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	254 311	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 392 514	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	19 157 495	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 307 033	0
8	Основные средства	0	0	1 572 292	0
9	Прочие активы	0	0	249 578	0

11. Информация о системе оплаты труда в Банке.

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

Персональный состав Комитета по вознаграждениям:

Зимин Игорь Валерьевич – Председатель Комитета

Барчук Василий Васильевич – член Комитета

Сидорок Иван Евгеньевич – член Комитета

Компетенция Комитета по вознаграждениям

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

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

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 Банке 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 Банка 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 три заседания (27.02.2017г, 25.05.2017г., 13.09.2017г.)

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

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

В III квартале 2017 года в Банке действовала экономически обоснованная и прозрачная система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Она распространяется на все подразделения Банка, включая филиалы, независимо от их местонахождения.

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

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

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

Работники, относящиеся к каждой категории, перечислены в Политике.

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

Целями действующей системы оплаты труда Банка являются соблюдение следующих принципов:

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

Фонд оплаты труда Банка на год утверждает Совет директоров Банка.

Оплата труда работников Банка включает в себя:

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

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

Условно фиксированную часть оплаты труда – месячную премию.

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

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

Выплаты нефиксированной части оплаты труда производятся только в денежной форме.

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

Подробнее о видах нефиксированной части оплаты труда:

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

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

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

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

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

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

Для работников Категории 1 (принимающих риски) финансовые показатели, характеризующие объемы бизнеса курируемых подразделений и/или Банка в целом, корректируются с учетом показателей, характеризующие уровень принимаемых кредитной организацией в рамках деятельности работников и структурных подразделений,

осуществляющих операции (сделки) рисков с учетом значений нормативов Н1.0, Н1.1, Н2, Н3 и Н4.

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

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

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

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

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

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

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

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

К работникам Категории 1 (принимающим риски), применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок 3

года (отложенная часть), включая возможность сокращения или отмены отложенной нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации в течение периода отсрочки.

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

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

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

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

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

Члены исполнительных органов	11
<u>Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</u>	<u>6</u>
Всего	17

За отчетный период каждой категории работников выплачены гарантированные премии (премии за месяц, относящиеся к условно постоянной (условно фиксированной) части оплаты труда) в количестве 8-и премий (январь – август 2017г.) на сумму (тыс. руб.):

Члены исполнительных органов	2 765
<u>Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</u>	<u>884</u>
Всего	3 649

Премии за месяц, относящиеся к отчетным периодам прошлого года, выплаченные в отчетном периоде, отражены в том периоде, за который они начислены.

В течение отчетного периода работникам, указных выше категорий, выплат при приеме на работу не осуществлялось, выплат выходных пособий не производилось.

Общий размер денежных отсроченных вознаграждений на 01.10.2017 г. (общая сумма отсроченного вознаграждения в размере 40% без применения ставки дисконтирования) составляет (тыс. руб.):

Члены исполнительных органов	107 018
<u>Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</u>	<u>14 804</u>
Всего	121 822

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

Общий размер выплат (денежными средствами) за отчетный период по видам выплат (тыс. руб.):

Члены исполнительных органов, в т.ч.:	24 213
фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную)	22 762
нефиксированная часть оплаты труда	1 451
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в т.ч.:	6 899
фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную)	6 547
нефиксированная часть оплаты труда	352
Всего	31 112

В общий размер включены следующие виды выплат: заработная плата, премия за месяц, премия за квартал, оплата ежегодных отпусков, оплата среднего заработка за время нахождения работника в командировке, поощрительные выплаты, иные выплаты, установленные законодательством РФ и нормативными документами Банка. Премии и вознаграждения, относящиеся к отчетным периодам прошлого года, выплаченные в отчетном периоде, отражены в том периоде, за который они начислены.

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

Президент			И.А.Алушкина
Главный бухгалтер			Т.Н.Грачева