

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности  
ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»  
на 01 июля 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 01.07.2017г. ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» имеет 2 обособленных и 65 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:

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

Обособленные подразделения Банка:

**1. Московский филиал**

внутренние структурные подразделения филиала:

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

**2. Сыктывкарский филиал**

внутренние структурные подразделения филиала:

- нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.2017г. по 30.06.2017г, 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.

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на 01.07.2017г. 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](http://www.sbbank.ru), где указаны актуальные сведения о ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», включая информацию об органах управления, структуре и компетенции каждого из них, опубликованы квартальная и годовая отчетность за предыдущие периоды деятельности, имеется информация об услугах Банка для физических и юридических лиц, а также предоставлены иные сведения.

**3. Краткая характеристика деятельности Банка.**

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

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг юридическим и физическим лицам в соответствии с Уставом на основании Генеральной лицензии Банка России №2048 от 28.08.2015г., а также лицензии на осуществление банковских операций №2048 от 28.08.2015г.:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) 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 два квартала 2017г. составил 1 316 375 тыс. руб. (за 2 квартала 2016 года – 1 280 547 тыс. руб.). Процентная политика Банка в указанный период формировалась под влиянием рыночных условий и резервных требований Банка России.

Совокупный кредитный портфель Банка на 01.07.2017 года составил 21 451 391 тыс. руб. Кредитный портфель на начало года составил 21 498 052 тыс. руб. (снижение кредитного портфеля составило 0,2%).

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом лизинговых сделок) на 01.07.2017 года составила – 18 180 952 тыс. руб., или 84,8% в общем кредитном портфеле Банка (на 01.01.2017 года составила – 18 312 471 тыс. руб., или 85,2%). Кредитный портфель по юридическим лицам снизился незначительно по сравнению с началом года – на 0,7%.

Доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле на 01.07.2017 года составила всего 1,98%, 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.

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

Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом лизинговых сделок) на 01.07.2017 года снизился на 0,2% (на 01.01.2017 года составил – 18 312 471 тыс. руб., на 01.07.2017 года – 18 180 952 тыс. руб.). При этом уровень просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 1,75% (318 636 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 5 225 341 тыс.руб. или 28,7% в общем кредитном портфеле юридических лиц.

Задолженность по кредитам (за исключением лизинговых операций), предоставленным прочим юридическим лицам, составила – 12 766 777 тыс.руб. или 70,22%, в том числе по видам экономической деятельности:

| Виды экономической деятельности  | На 01.01.2017г.   | На 01.07.2017г.   | Изменение, % |
|--|-------------------|-------------------|--------------|
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 3 874 879         | 3 969 543         | 2,44         |
| обрабатывающие производства  | 2 151 680         | 2 536 716         | 17,89        |
| транспорт и связь  | 539 076           | 171 704           | -68,15       |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды   | 1 582 613         | 1 777 482         | 12,31        |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 948 221           | 1 779 280         | 87,64        |
| строительство  | 702 051           | 436 987           | -37,76       |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство   | 290 039           | 295 021           | 1,71         |
| добыча полезных ископаемых   | 10 750            | 2 000             | -81,4        |
| прочие виды деятельности   | 1 971 294         | 1 610 158         | -18,32       |
| на завершение расчетов   | 286 083           | 187 886           | -34,32       |
| <b>Итого:</b>  | <b>12 356 686</b> | <b>12 766 777</b> |              |

Анализ показателей кредитного портфеля юридических лиц по видам деятельности заемщиков на 01.07.2017 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 (29,04% и 22,06% соответственно). Доля кредитов, выданных предприятиям обрабатывающего производства, составила 14,1%, с прочими видами деятельности (в том числе строительство, сельское хозяйство и добыча полезных ископаемых) – 13,91%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 10,36%. По следующим отраслям: транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом доля кредитов в кредитном портфеле юридических лиц составила суммарно составила 10,83%.

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 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство. 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 и многие другие. Основным регионом присутствия Банка – Нижегородская область (удельный вес кредитования в общей сумме задолженности составляет 83%).

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.**

Во 2 квартале 2017 года Банк продолжил активную работу на рынке кредитования физических лиц. За квартал кредитный портфель увеличился на 3,98% и составил 3270,4 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 3,26% от объема портфеля, что кратно ниже аналогичного показателя в стране и регионе.

### **Вклады физических лиц.**

Во 2 квартале 2017 года Банк, вслед за изменением рынка ресурсов, снижал ставки 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.

В 2016 году Банк стал участником Национальной Платежной системы «Мир», были проведены процедуры тестирования операций по картам «Мир». Персобию Банка сертифицировано НСПК для выпуска карт Национальной Платежной Системы «Мир».

С января 2017 года для зачисления пенсий клиентам Банка оформляются только карты национальной платежной системы «Мир». Ранее карты «Мир» выдавались клиентам для получения социальных выплат, субсидий и т.д. Во втором квартале 2017 года начался перевод на карты «Мир» зачисления заработной платы сотрудникам бюджетных организаций.

В первом квартале 2017 года Банком выпущены первые карты MasterCard с возможностью бесконтактной оплаты.

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. Эмиссия карт «Мир» с возможностью бесконтактной оплаты начнется в августе-сентябре 2017 года.

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

В 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 (началась 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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», в Учетную политику в целях бухгалтерского учета во 2 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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» на 2017 год связаны с переходом Банка на отдельный 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 01.07.2017г.  | на 01.01.2017г.  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Денежные средства                 | 1 492 580        | 2 014 772        |
| Средства в ЦБ РФ                  | 1 634 809        | 1 089 718        |
| Средства в кредитных организациях | 276 489          | 477 906          |
| <b>итого:</b>                     | <b>3 403 878</b> | <b>3 582 396</b> |

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

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

|  | На<br>01.07.2017 | на<br>01.01.2017г |
|--|------------------|-------------------|
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>        |                  |                   |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                              | 4 001 562        | 3 476 242         |
| Облигации субъектов РФ   |                  | 15 116            |
| <b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и субфедеральных облигаций</b> | <b>4 001 562</b> | <b>3 491 358</b>  |
| <b>Корпоративные облигации</b>   |                  |                   |
| Крупные российские банки   | 1 631 589        | 1 625 957         |
| Крупные российские компании  | 103 441          | 103 161           |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>   | <b>1 735 030</b> | <b>1 729 118</b>  |
| <b>Долевые финансовые инструменты</b>  |                  |                   |
| Корпоративные акции  | 3 079            | 3 079             |
| <b>Всего долевы финансовых инструментов</b>  | <b>3 079</b>     | <b>3 079</b>      |
| Акции дочерних и зависимых обществ   |                  | 0                 |
| Прочее участие   |                  | 0                 |
| <b>Всего участие</b>   |                  | <b>0</b>          |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>5 739 671</b> | <b>5 223 555</b>  |

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 01 июля 2017 года сроки погашения ОФЗ варьируются с декабря 2017 года по май 2019 года (01 апреля 2017 года: с июня 2017 года по март 2018 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,2 % до 10,46% годовых (01 апреля 2017 года: от 6,2 % до 10,95%).



**Корпоративные и банковские облигации** представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 01 июля 2017 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с марта 2018 года по сентябрь 2027 года (01 апреля 2017 года: с марта 2018 года по сентябрь 2027 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,9% до 11,3% годовых (01 апреля 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 2 квартал 2017 года были погашены выпуски облигаций: VTB CAPITAL 6, ОФЗ 25080, GPB Eurobond Finance 5.625, ВолгогОбл11, ОФЗ 26206

***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 01 июля 2017г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа были переданы выпуски ОФЗ 25081, ОФЗ 24018, ОФЗ 26208, ОФЗ 26204, ОФЗ 26216. Сделки заключены сроком 3 дня по ставкам от 8,75 до 9,1 % годовых на общую сумму 2 382 688 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 01 июля 2017г. по договорам продажи с обязательством обратного выкупа в качестве обеспечения были переданы ценные бумаги на сумму 2 484 336 тыс. руб.

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

На 01.07.2017г. 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 01.07.2017г. 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 01.07.2017г    | на 01.01.2017г    |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Кредитный портфель юридических лиц, в том числе</b>   | <b>17 992 118</b> | <b>18 312 468</b> |
| крупному бизнесу   | 11 160 539        | 10 105 516        |
| субъектам малого и среднего бизнеса  | 6 831 579         | 8 206 952         |
| в том числе индивидуальных предпринимателей  | 540 415           | 668 216           |
| <b>Кредитный портфель физических лиц, в том числе</b>  | <b>3 270 439</b>  | <b>3 185 579</b>  |
| Жилищные ссуды   | 5 646             | 12 622            |
| Ипотечные ссуды  | 312 843           | 300 326           |
| Автокредиты  | 454 758           | 506 987           |
| Иные потребительские ссуды   | 2 497 192         | 2 365 644         |
| <b>Итого кредитный портфель</b>  | <b>21 262 557</b> | <b>21 498 047</b> |
| созданные резервы  | 1 170 442         | 1 185 886         |
| <b>За минусом созданных резервов</b>   | <b>20 092 115</b> | <b>20 312 161</b> |
| Депозиты в ЦБ  | 4 210 000         | 3 695 000         |
| МБК  | 26 588            | 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 | 4 859 350         | 4 436 806         |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами  | 633 418           | 712 271           |
| Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности  | 82 068            | 53 465            |
| <b>Итого</b>   | <b>9 811 424</b>  | <b>8 924 838</b>  |
| созданные резервы  | 3 893             | 49 721            |
| <b>За минусом созданных резервов</b>   | <b>9 807 531</b>  | <b>8 875 117</b>  |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>  | <b>29 899 646</b> | <b>29 187 278</b> |

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

| до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше года |
|------------|------------|-------------|-----------|------------|
| 10 033 315 | 1 788 446  | 5 058 401   | 5 940 807 | 5 406 607  |

**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 01.07.2017г   | на 01.01.2017г   |
|--|------------------|------------------|
| Основные средства,   |                  |                  |
| всего, в т.ч.  | <b>2 113 795</b> | <b>1 970 796</b> |
| земля, здания, сооружения  | 1 644 546        | 1 623 499        |
| мебель, компьютеры и другое офисное оборудование                                 | 222 083          | 216 569          |
| автомобили   | 37 784           | 40 431           |
| прочие основные средства   | 93 791           | 90 297           |
| незавершенные капитальные вложения   | 3 828            | 0                |
| переданные в лизинг основные средства  | 111 763          |                  |
| НВНОД всего, в т.ч.  | <b>64 647</b>    | <b>194 124</b>   |
| земля, здания, сооружения  | 64 647           | 194 124          |
| незавершенные капитальные вложения   | 0                | 0                |
| НМА  | <b>72 628</b>    | <b>71 076</b>    |
| Материальные запасы  | <b>4 870</b>     | <b>2 779</b>     |
| Амортизация основных средств   | <b>648 806</b>   | <b>642 365</b>   |
| Амортизация НВНОД  | <b>18 689</b>    | <b>34 165</b>    |
| Амортизация НМА  | <b>15 394</b>    | <b>11 511</b>    |
| Резервы на возможные потери (НВНОД)  | <b>5 690</b>     | <b>8 542</b>     |
| <b>Чистая балансовая стоимость основных средств, материальных запасов, всего</b> | <b>1 567 361</b> | <b>1 542 192</b> |

Существенного изменения состава, структуры и стоимости основных средств, НВНОД, НМА, материальных запасов в отчетном периоде не произошло. Увеличение чистой балансовой стоимости объектов основных средств, НВНОД, НМА и материальных запасов составило в абсолютной сумме 25 169 тыс.руб. (1,63%) и не является существенным изменением.

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 2 квартала 2017г. Банком закуплено таких объектов лизинга, учитываемых в составе основных средств, на 111,8 млн.руб., что повлияло на увеличение чистой балансовой стоимости в целом всех объектов основных средств Банка. Несущественность изменения чистой балансовой стоимости сбалансирована реализацией здания и земельного участка из категории НВНОД.

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

По состоянию на 01.07.17г. 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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК». Соответственно по состоянию на 01.07.17г. Банком не учитывались на счете 60415 объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию.

Вложения в сооружение (строительство) объектов НВНОД, по состоянию на 01.07.2017г. у Банка отсутствуют.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.07.2017г. составила 6,2 млн. рублей. Банк намерен приобрести счетно-сортировальное оборудование, детекторы банкнот, банкомат с ресайклингом, вакуумный упаковщик, офисную мебель, оргтехнику, кондиционер, телевизионные панели, произвести оборудование системой видеонаблюдения одного из дополнительных офисов Банка.

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

| <b>Прочие активы (ст.12)</b>  | <b>на 01.07.2017г</b> | <b>на 01.01.2017г</b> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (дебетовое сальдо) | 4 266                 | 12 575                |
| Требования по получению процентов   | 50 744                | 53 474                |
| Требования по получению просроченных процентов  | 6 219                 | 6 469                 |
| Резерв по просроченным процентам  | -5 589                | -6 010                |
| Расходы будущих периодов  | 4 454                 | 1 455                 |
| Дисконт по выпущенным векселям  | 7 670                 | 7 661                 |
| Требования по прочим операциям (прочие дебиторы)                                      | 9 317                 | 13 376                |
| Прочие дебиторы (часть счета 603)   | 282 162               | 25 237                |
| Средства труда, полученные по договорам залога  | 262                   | 0                     |
| Резервы по прочим активам   | -13 020               | -13 516               |
| <b>итого:</b>   | <b>346 485</b>        | <b>100 721</b>        |

По состоянию на 01.07.2017г. общая сумма требований по прочим операциям составила 9 317 тыс.руб. , в том числе по срокам погашения:

- до востребования или до 30 дней – 2 571 тыс.руб.
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 6 746 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2017г. общая сумма расчетов с прочими дебиторами составила 282 162 тыс.руб., в том числе по срокам погашения расчеты с прочими дебиторами подразделяются:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 65 286 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 216 876 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**

|  | <b>на<br/>01.07.2017г</b> | <b>на<br/>01.01.2017г</b> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>Средства на счетах</b>                                  | <b>4 474 338</b>          | <b>4 021 904</b>          |
| Счета организаций, находящихся в федеральной собственности | 353 606                   | 83 834                    |

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 221 135           | 112 942           |
| Счета негосударственных организаций  | 3 820 232         | 3 687 623         |
| Прочие счета   | 25 276            | 30 591            |
| Средства в расчетах  | 52 981            | 106 914           |
| Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России | 1 108             | 0                 |
| <b>Депозиты</b>  | <b>1 207 607</b>  | <b>1 161 351</b>  |
| коммерческих организаций в федеральной собственности   |                   |                   |
| коммерческих организаций в государственной собственности   | 5 010             | 1 010             |
| некоммерческих организаций в государственной собственности   |                   |                   |
| негосударственных финансовых организаций   | 175 000           | 0                 |
| негосударственных коммерческих организаций   | 975 314           | 1 086 109         |
| негосударственных некоммерческих организаций   | 52 283            | 74 232            |
| <b>Средства индивидуальных предпринимателей</b>  | <b>416 598</b>    | <b>333 479</b>    |
| <b>Вклады (средства) физических лиц</b>  | <b>24 429 886</b> | <b>23 167 082</b> |
| <b>Счета клиентов в драгоценных металлах</b>   | <b>3 697</b>      | <b>3 528</b>      |
| <b>ИТОГО (Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями):</b>  | <b>30 532 126</b> | <b>28 687 344</b> |

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

По состоянию на 1 июля 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.***

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| <b>Прочие обязательства (ст.21)</b>                           | на 01.07.2017г | на 01.01.2017г |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц | 841 230        | 1 693 305      |
| Кор.счет до выяснения   | 6 365          | 3 373          |
| Прочие операции   | 3 189          | 10 536         |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Обязательства по уплате процентов                                      | 8 973            | 10 022           |
| Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам      | 773              | 147              |
| Расчеты с кредиторами  | 526 096          | 402 844          |
| Доходы будущих периодов  | 62               | 41               |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводу денежных средств | 0                | 0                |
| <b>итого:</b>  | <b>1 386 688</b> | <b>2 120 268</b> |

По состоянию на 01.07.2017г. общая сумма прочих операций составила 3189 тыс.руб. , в том числе по срокам погашения:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 2 041 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 1 148 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2017г. общая сумма расчетов с кредиторами составила 526 096 тыс.руб., в том числе по срокам погашения:

- до востребования и сроком погашения до 30 дней – 316 704 тыс.руб.;
- с прочими сроками погашения в 2017 году – 95 336 тыс.руб.;
- со сроками погашения, превышающими 12 месяцев – 114 056 тыс.руб.

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

| Текущий налог на прибыль и отложенный налог на прибыль,<br>тыс.руб. | 1 полугодие<br>2017г. | 2016 год |
|---|-----------------------|----------|
| Налог на доходы по операциям с государств.ценными бумагами          | 3 931                 | 3 464    |
| Налог на прибыль  | 0                     | 5 871    |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль, в т.ч.:             | 129 826               | 128 326  |
| Требования отнесенные на счета финансового результата               | -94 131               | -74 654  |
| Обязательства отнесенные на счета добавочного капитала              | 223 957               | 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).

Расходы по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

| Расходы по видам налогов, тыс.руб.                              | 1 полугодие<br>2017г. | 1 полугодие<br>2016г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Налог на имущество  | 10 233                | 13 559                |
| Транспортный налог  | 134                   | 148                   |
| Государственная пошлина   | 337                   | 468                   |
| Земельный налог   | 267                   | 443                   |
| НДС   | 3 011                 | 12 898                |
| Налог на прибыль, в т.ч.:                                       | 83 516                | 103 573               |
| Налог на прибыль в федеральный бюджет                           | 11 961                | 16 592                |
| Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ                         | 67 777                | 149 324               |
| Налог на доходы по операциям с госу-<br>дарств.ценными бумагами | 23 255                | 10 925                |
| Изменение налога на прибыль на отложенный налог на<br>прибыль   | - 19 477              | - 18 916              |
| <b>Расходы по налогам</b>                                       | <b>97 498</b>         | <b>185 441</b>        |

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 7,5 млн.руб., в результате чего ставка налога на прибыль в бюджет Нижегородской области была снижена на 1,68%.

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%).

Информация о вознаграждении работникам.

| Вознаграждение работникам, тыс.руб.              | 1 полугодие<br>2017г. | 1 полугодие<br>2016г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| краткосрочные вознаграждения работникам          | 232 184               | 348 302               |
| прочие долгосрочные вознаграждения<br>работникам | 6 092                 | 52 663                |
| <b>Вознаграждение работникам</b>                 | <b>238 276</b>        | <b>400 965</b>        |

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 2 014 тыс.рублей. Доходы получены в результате реализации Банком здания и земельного участка из категории НВНОД и спецавтомобилей в связи с производственной необходимостью. В отчетном периоде в результате выбытия основных средств расходы от реализации составили 129 тыс.рублей в результате списания морально устаревших и 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 6 месяцев 2017 года увеличилась на 246 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в основном, за счет роста чистых процентных доходов.

Чистые процентные доходы Банка выросли на 114 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, рост составил 11,9% и определялся, в основном, ростом процентных доходов от вложений в ценные бумаги.

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

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

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

Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1

Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2

Норматив достаточности собственных средств банка Н1.0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2017 года составили:

Н1.1 = 15,6% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 15,6% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 20,1% 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   | 01.07.17       | 01.01.17         |
|---|----------------|------------------|
| <b>Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>              |                | <b>1 866 277</b> |
|   | <b>719 623</b> |                  |
| выдачи ссуд, размещения средств на кор.счетах   | 278 893        | 582 925          |
| изменения качества ссуд   | 429 649        | 1 265 074        |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России  |                | 0                |
|   | 3 640          |                  |
| иных причин   | 7 441          | 18 278           |
| <b>Восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</b>            |                | <b>2 039 551</b> |
|   | <b>726 886</b> |                  |
| погашения ссуд, списания средств с кор.счетов   | 347 524        | 932 791          |
| изменения качества ссуд   | 370 364        | 1 009 957        |
| изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России  |                | 0                |
|   | 1 856          |                  |
| иных причин   | 7 142          | 96 803           |
| <b>Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: (п.4 формы 807)</b> |                | <b>173 274</b>   |
|   | <b>7 263</b>   |                  |
| <b>Формирование резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>  | <b>28</b>      | <b>113</b>       |
| <b>Восстановление резерва по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>  | <b>28</b>      | <b>0</b>         |
| <b>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (п. 16 формы 807)</b>   | <b>0</b>       | <b>-113</b>      |
| <b>Формирование резерва по прочим потерям</b>   | <b>558 799</b> | <b>1 093 167</b> |
| по финансово-хозяйственным операциям  | 18 074         | 19 310           |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам  |                | 1 073 857        |
|   | 540 725        |                  |
| <b>Восстановление резерва по прочим потерям</b>   | <b>563 492</b> | <b>1 119 920</b> |
| по финансово-хозяйственным операциям  | 19 939         | 7 426            |

|  |                |               |
|--|----------------|---------------|
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам |                | 1 112 494     |
| <b>Изменение резерва по прочим потерям (п.18 формы 807)</b>  | <b>543 553</b> | <b>26 753</b> |
|  | <b>4 693</b>   |               |

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

| Номер п.п | Бухгалтерский баланс  |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)   |              |                         |
|-----------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи   | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя   | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1         | Средства акционеров (участников)  | 24           | 1 257 994               | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"  | 1            | 1 257 994               |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал  | x            | 1 257 994               | обыкновенными акциями (долями)  | 1,1          | 1 257 994               |
| 1.2       | отнесенные в добавочный капитал   | x            | 0                       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"   | 31           | 0                       |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал   | x            | 0                       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"  | 46           | 0                       |
| 2         | Резервный фонд  | 27           | 1 190 297               | Резервный фонд  | 3            | 1 190 297               |
| 3         | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 33           | 2 163 170               | Нераспределенная прибыль (убыток):  | 2            | 2 163 170               |
| 3.1       | x   | x            | x                       | прошлых лет   | 2.1          | 2 163 170               |
| 4         | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:             | 10           | 1 567 361               | x   | x            | x                       |
| 4.1       | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                 | x            | 45 787                  | 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            | 45 787                  | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 9            | 45 787                  |
| 4.2       | X   | x            | x                       | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:  | 41.1         | 11 520                  |

|       |   |    |           |   |        |           |
|-------|---|----|-----------|---|--------|-----------|
| 4.2.1 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал   | x  | 11 447    | нематериальные активы   | 41.1.1 | 11 447    |
| 4.2.2 | Чистые вложения в цен.бум.в наличии для продажи   | 6  | 5 739 669 | 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     | 1 529 510 |
| 5.1   | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   | 29 | 844 309   | x   | 46     | 844 309   |
| 5.2   | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | 33 | 2 163 170 | x   | 47     | 0         |
| 5.3   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | 34 | 657 210   | x   | 46     | 657 210   |
| 5.4   | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 28 | 32 383    | x   | 46     | 32 383    |
| 5.5   | Прочие обязательства всего, из них:   | 21 | 1 386 688 | x   | x      | x         |
| 5.5.1 | доходы будущих периодов   |    | 62        | x   | 46     | 62        |
| 5.6   | Прочие активы всего, из них:  | 12 | 346 485   | x   | x      | x         |
| 5.6.1 | расходы будущих периодов  |    | 4 454     | x   | 46     | 4 454     |

***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 01 апреля 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные

подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III). На начальном этапе данный показатель установлен на минимальном значении для основного капитала в размере 3%.

Показатель финансового рычага призван:

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

По состоянию на 01.07.2017г. показатель финансового рычага (расчет представлен в Разделе 2 Формы 0409813) составил 10.2%. 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, имеющихсся в наличии, но недоступных для использования.

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

По состоянию на 01.07.2017г. Банк не имеет кредитных средств с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.07.2017г. 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 являются 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<br>01.02.2017 | на<br>01.03.2016 | на<br>01.04.2016 | на<br>01.05.2016 | на<br>01.06.2016 | на<br>01.07.2017 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Активы,<br>взвешенные по<br>уровню риска | 28 274 301       | 29 581 352       | 27 608 058       | 28 149 828       | 28 856 929       | 30 230 013       |

### **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 Базельским комитетом 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 01.07.2017г.     |                       |  |   |                                   |                     |                      |                   |
|--|---------------------|-----------------------|--|---|-----------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
|  | требования<br>всего | доля в<br>активах (%) | в т.ч. просроченная задолженность (весь актив по которому просрочен срок оплаты) |   |                                   |                     |                      |                   |
|  |                     |                       | всего  | доля (%) в<br>соответ<br>т объеме<br>требов<br>ан | в т.ч. в разрезе сроков просрочки |                     |                      |                   |
|  |                     |                       |  |   | до 30<br>дней                     | от 31 до<br>90 дней | от 91 до 180<br>дней | свыше<br>180 дней |
| <b>Активы всего</b>  | 27 662 884          | x                     | 681 346  | 2%  | 61 619                            | 20 460              | 32 022               | 567 245           |
| <b>Ссуды всего</b>   | 26 975 547          | 98%                   | 673 742  | 2%  | 61 604                            | 20 132              | 31 900               | 560 106           |
| <b>1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:</b>   | 5 807 633           | 21%                   | -  | 0%  |                                   |                     |                      |                   |
| кор.счета  | 287 630             |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| межбанковские кредиты и депозиты   | 26 588              |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| учтенные векселя   |                     |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| ценные бумаги  | 365                 |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 4 859 350           |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| прочие требования  | 633 700             |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| в т.ч. прочие требования признаваемые ссудами  | 633 418             |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| <b>2. Всего требования к юридическим лицам(+ПОС), в т.ч.</b>   | 18 540 829          | 67%                   | 523 744  | 3%  | 46 791                            | 4 319               | 22 701               | 449 933           |
| 2.1. Всего кредиты выданные юридическим лицам из них:  | 18 180 952          |                       | 520 877  | 3%  | 46 791                            | 4 294               | 22 690               | 447 102           |
| 2.1.1 кредиты выданные юридическим лицам вне ПОС   | 17 710 356          |                       | 489 748  | 3%  | 43 000                            | 1 891               | 10 339               | 434 518           |
| 2.1.1.1 в их числе кредиты предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления               | 5 225 341           |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| 2.1.2. кредиты выданные юр лицам в ПОС   | 281 762             |                       | 31 129   | 11%   | 3 791                             | 2 403               | 12 351               | 12 584            |
| 2.1.3. лизинговые сделки   | 188 834             |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| 2.2. учтенные векселя (кроме кред орг)   | -                   |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| 2.3. требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов   | 2 600               |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| 2.4. ценные бумаги   | 2 826               |                       | -  |   |                                   |                     |                      |                   |
| 2.5. прочие требования   | 354 451             |                       | 2 867  | 1%  |                                   | 25                  | 11                   | 2 831             |
| в т.ч. прочие  | 2 200               |                       | -  | 0%  |                                   |                     |                      |                   |

|   |           |       |         |     |        |        |       |         |
|---|-----------|-------|---------|-----|--------|--------|-------|---------|
| требования признаваемые ссудами   |           |       |         |     |        |        |       |         |
| <b>3. Всего требования к физическим лицам(+ПОС), в т.ч.</b>                             | 3 314 422 | 12%   | 157 602 | 5%  | 14 828 | 16 141 | 9 321 | 117 312 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных)  | 5 646     | 0,2%  | -       |     |        |        |       |         |
| ипотечные ссуды   | 312 843   | 9,4%  | 7 229   | 2%  | 4 879  | 2 350  |       |         |
| автокредиты   | 454 758   | 13,7% | 8 728   | 2%  | 1 001  | 2 893  | 1 639 | 3 195   |
| иные потребительские ссуды  | 2 497 192 | 75,3% | 136 908 | 5%  | 8 933  | 10 595 | 7 571 | 109 809 |
| прочие требования   | 43 983    | 1,3%  | 4 737   | 11% | 15     | 303    | 111   | 4 308   |
| в т.ч. прочие требования признаваемые ссудами   | -         |       | -       |     |        |        |       |         |
| <b>4. Ссуды классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России 254-П</b> | 4 231 339 | 15%   | 115 016 | 3%  |        |        |       | 115 016 |

По состоянию на 01.07.2017г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 27 662 884 тыс.руб. в их числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 26 975 547 тыс.руб. или 98%.

В числе активов, оцениваемых в целях создания резерва:

- требования к кредитным организациям составляют 5 807 633 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 4 859 350 тыс. руб.

- требования к юридическим лицам составляют 18 540 829 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 18 180 952 тыс.руб., в их числе лизинговые сделки составляют 188 834 тыс.руб.

- требования к физическим лицам составляют 3 314 422 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 2 497 192 тыс.руб. или 75% от объема требований к физическим лицам; требования по кредитам физических лиц, предоставленным на приобретение автомобиля, составляют 454 758 тыс.руб. или 14% от объема требований к физическим лицам; требования по жилищным и ипотечным кредитам физических лиц составляют 318 489 тыс.руб. или 10% от объема требований к физическим лицам.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, составил 681 346 тыс.руб. (или 2% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва) из них 673 742 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 01.07.2017г. не имеется просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям. Объем требований к юридическим лицам, по которым имеется просроченная задолженность, составил 523 744 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 157 602 тыс.руб. (или 23% от общей суммы просроченной задолженности), что составляет 5% от всего объема требований к физическим лицам.

Требования по ссудам, классифицированным в соответствии с п.3.10. Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П, в том числе реструктурированным ссудам, качество обслуживания долга по которым признано хорошим, составляют 4 231 339 тыс.руб. или 15% от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резерва; резерв по данным ссудам равен 220 329 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 01.07.2017г. |           |                     |                        |                                 |
|---|-----------------|-----------|---------------------|------------------------|---------------------------------|
|   | задолженность   |           | в т.ч. просроченная |                        |                                 |
|   | тыс.руб.        | доля в КП | тыс.руб.            | доля в общей просрочке | доля в соответствующем портфеле |
| Всего зад-сть по кредитам (в т.ч. лизинг)   | 21 451 391      | х         | 425 411             | х                      | 2%                              |
| Всего зад-сть по кредитам предоставленным физ.лицам   | 3 270 439       | 15%       | 106 775             | 25%                    | 3%                              |
| Всего зад-сть по кредитам предоставленным юр.лицам, из них:   | 18 180 952      | 85%       | 318 636             | 75%                    | 2%                              |
| -Зад-сть по лизинговым сделкам  | 188 834         | 1%        | 0                   | 0%                     | 0%                              |
| -Зад-сть по кредитам, предоставленным финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления                       | 5 225 341       | 29%       | 0                   | 0%                     | 0%                              |
| -Зад-сть по кредитам предоставленным прочим юр.лицам, в т.ч. по видам эконом деят:  | 12 766 777      | 70%       | 318 636             | 100%                   | 2%                              |
| 1. добыча полезных ископаемых   | 2 000           | 0,0%      | 0                   | 0%                     | 0%                              |
| 2. обрабатывающие производства  | 2 536 716       | 20%       | 57 379              | 18%                    | 2%                              |
| 3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды   | 1 777 482       | 14%       | 86 451              | 27%                    | 5%                              |
| 4. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство   | 295 021         | 2%        | 146                 | 0,05%                  | 0,05%                           |
| 5. строительство  | 436 987         | 3%        | 10 522              | 3%                     | 2%                              |
| 6. транспорт и связь  | 171 704         | 1%        | 8 624               | 3%                     | 5%                              |
| 7. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 3 969 543       | 31%       | 144 527             | 45%                    | 4%                              |
| 8. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 1 779 280       | 14%       | 7 964               | 2%                     | 0,4%                            |
| 9. прочие виды деятельности   | 1 610 158       | 13%       | 3 023               | 1%                     | 0,2%                            |
| 10. на завершение расчетов  | 187 886         | 1,47%     | 0                   | 0%                     | 0%                              |

По состоянию на 01.07.2017г. всего задолженность по кредитам (кроме кредитов предоставленных кредитным организациям) составила 21 451 391 тыс.руб., в том числе задолженность по кредитам предоставленным физическим лицам в размере 3 270 439 тыс.руб. или 15% всей задолженности по кредитам и задолженность по кредитам предоставленным юридическим лицам в размере 18 180 952 тыс.руб. или 85% всей задолженности по кредитам. В числе кредитов предоставленных юридическим лицам 1% или 188 834 тыс.руб. занимают сделки по лизингу, 29% или 5 225 341 тыс.руб. занимают кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления, а 70% или 12 766 777 тыс.руб. кредиты предоставленные прочим юридическим лицам, из которых наибольшая часть кредитов 3 969 543 тыс.руб., или 31%, предоставлена юридическим лицам, занятым в оптовой и розничной торговле, наименьшую долю в кредитном портфеле прочих юридических лиц составляют кредиты, предоставленные предприятиям, занятым в отрасли по добыче полезных ископаемых 2000 тыс.руб. (0,02%) и транспорта и связи 171 704 тыс.руб. (1%).

География кредитования юридических лиц представлена 10 регионами России, в т.ч. Нижегородская, Московская, Владимирская, Волгоградская, Тамбовская, Свердловская



области, республика Коми и Чувашская республика, а также города Москва и Санкт-Петербург.

| Регион                       | Зад-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                     | 769 112           | -              | 6,02%                       | 473                          | 0,06%                               | 0,004%                                   |
| Нижегородская обл            | 10 605 734        | -              | 83,07%                      | 222 004                      | 2,1%                                | 1,74%                                    |
| Санкт-Петербург              | 10 179            | -              | 0,08%                       | 6 000                        | 58,9%                               | 0,05%                                    |
| Москва                       | 263 012           | -              | 2,06%                       | -                            |                                     |  |
| Московск обл                 | 117 303           | -              | 0,92%                       | -                            |                                     |  |
| Оренбургская обл             | 220 000           | -              | 1,72%                       | -                            |                                     |  |
| Свердловская обл             | 34 994            | -              | 0,27%                       | -                            |                                     |  |
| Тамбовская обл               | 3 708             | -              | 0,03%                       | 3 708                        | 100,0%                              | 0,03%                                    |
| Республика Коми              | 182 640           | -              | 1,43%                       | -                            |                                     |  |
| Чувашия                      | 339 570           | 220 525        | 4,39%                       | 86 451                       | 25,5%                               | 0,68%                                    |
| <b>Итого в разрезе валют</b> | <b>12 546 252</b> | <b>220 525</b> | <b>100,00%</b>              | <b>318 636</b>               | <b>x</b>                            | <b>2,5%</b>                              |
| <b>Всего задолженность</b>   | <b>12 766 777</b> |                |                             |                              |                                     |  |

Наибольший удельный вес кредитования приходится на Нижегородскую область (83,07% или 10 605 734 тыс.руб.), ввиду того, что ПАО Саровбизнесбанк является банком данного региона.

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

Банк классифицирует ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность в одну из пяти категорий качества и формирует резервы при обесценении задолженности в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004г. и Положением Банка России № 283-П от 20.03.06г.

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 26 марта 2004г. ссуды, отнесенные ко II – V категориям качества, являются обесцененными.

|                  |        | Требования к кред организ | Требования к юр лицам | Требования к физ лицам | Всего             | Уд.вес в общей сумме |
|------------------|--------|---------------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|----------------------|
| <b>1 кат кач</b> | сумма  | 5 807 633                 | 4 817 136             | 5 420                  | <b>10 630 189</b> | <b>39%</b>           |
|                  | резерв | -                         | -                     | -                      | -                 | <b>0%</b>            |
| <b>2 кат кач</b> | сумма  |                           | 10 898 906            | 2 999 123              | <b>13 898 029</b> | <b>50%</b>           |
|                  | резерв |                           | 276 993               | 58 252                 | <b>335 245</b>    | <b>28%</b>           |
| <b>3 кат кач</b> | сумма  |                           | 2 082 837             | 147 220                | <b>2 230 057</b>  | <b>8%</b>            |
|                  | резерв |                           | 190 992               | 9 988                  | <b>200 980</b>    | <b>17%</b>           |
| <b>4 кат кач</b> | сумма  |                           | 261 568               | 7 785                  | <b>269 353</b>    | <b>1%</b>            |
|                  | резерв |                           | 58 777                | 3 675                  | <b>62 452</b>     | <b>5%</b>            |
| <b>5 кат кач</b> | сумма  |                           | 476 711               | 120 734                | <b>597 445</b>    | <b>2%</b>            |
|                  | резерв |                           | 476 711               | 118 765                | <b>595 476</b>    | <b>50%</b>           |
| <b>Всего</b>     | сумма  | <b>5 807 633</b>          | <b>18 537 158</b>     | <b>3 280 282</b>       | <b>27 625 073</b> | <b>100%</b>          |
|                  | резерв | -                         | <b>1 003 473</b>      | <b>190 680</b>         | <b>1 194 153</b>  | <b>100%</b>          |

89% 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 11%. Размер фактически сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям составил 1 194 153 тыс.руб.

Общий размер фактически сформированного резерва на возможные потери на 01.07.2017г. составил 1 283 278 тыс. руб. Расчетный резерв (без учета резерва по активам, отраженным на внебалансовых и вспомогательных счетах) составил 1 573 211 тыс.руб.

За отчетный период было сформировано резервов на сумму 715 646 тыс.руб. и восстановлено на сумму 777 335 тыс.руб.

Совокупный объем кредитного риска, определяемый по стандартизированному подходу в соответствии с [Главой 2](#) Инструкции Банка России № 139-И от 03 декабря 2012г., по состоянию на 01.07.2017г. составил 23 429 289 тыс. руб.

| Наименование показателя   |   | Стоимость активов (инструментов) |             |
|---|---|----------------------------------|-------------|
|   |   | на 01.07.17                      | на 01.01.17 |
| Совокупный объем кредитного риска, в том числе в разрезе основных активов (инструментов): |   | 23 429 289                       | 21 403 784  |
| 1   | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах                          | 15 573 930                       | 15 402 624  |
| 1.1   | Активы с коэффициентом риска* 0 процентов   | 0                                | 0           |
| 1.2   | Активы с коэффициентом риска 20 процентов   | 1 024 766                        | 1 176 084   |
| 1.3   | Активы с коэффициентом риска 50 процентов   | 128 705                          | 237 639     |
| 1.4   | Активы с коэффициентом риска 100 процентов  | 14 420 459                       | 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  | 669 922                          | 291 367     |
| 2.2   | с повышенными коэффициентами риска  | 4 468 554                        | 3 850 999   |
| 3   | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:                                 | 0                                | 0           |
| 4   | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 2 716 883                        | 1 858 794   |
| 5   | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                               | 0                                | 0           |

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

1. залог имущества, в том числе

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

2. поручительство юридических и (или) физических лиц

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 21 430 344 тыс. руб., поручительство – на сумму 126 404 425 тыс. руб.

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

К обеспечению I категории качества на 01.07.2017г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в залоде на сумму – 2 640,054 тыс. руб. и 318,7 тыс. долларов США.

Обеспечением II категории качества на 01.07.2017г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 3 190 103,52 тыс.руб.

Обеспечение, используемое в целях снижения резерва по кредитам и банковским гарантиям на 01.07.2017г. распределяется следующим образом:

|                         | Категория качества обеспечения | Справедливая стоимость, используемая в целях снижения резерва |
|-------------------------|--------------------------------|---|
| По кредитам             | I                              | 2 000 тыс.руб.  |
|                         | II                             | 3 190 103,52 тыс.руб.   |
| По банковским гарантиям | I                              | 640,054 тыс.руб. и 318,7 тыс.долларов США                     |
|                         | II                             | 0 тыс.руб.  |

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

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

Под ликвидным недвижимым имуществом подразумевается залог недвижимости в виде объектов недвижимости торгового, административно - офисного назначения при наличии устойчивого рынка указанного предмета залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Факторами, дающими основания считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог являются:

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

Для подтверждения наличия устойчивого рынка предмета залога используются сведения, полученные из СМИ о ценах на продажу имущества, аналогичного заложенному, длительность размещения которых не превышает 270 календарных дней к дате проведения оценки, и вывод оценщика (в т.ч. оценщика банка) о том, что предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него. В качестве основания для подтверждения возможности отчуждения на открытом рынке может приниматься информация о фактически совершенных сделках на рынке недвижимости, а также отчеты об оценке независимых оценщиков с подтверждением выводов специалистами Банка.

Для недвижимого имущества справедливой стоимостью, как правило, считается залоговая стоимость, определенная путём дисконтирования рыночной стоимости на залоговый дисконт в размере не менее 20% с целью учёта расходов на обращение взыскания, хранение,

реализацию и ликвидность предмета залога. Рыночная стоимость определяется с учетом состояния рынка недвижимости и перспектив реализации на основании предложений по продаже и/или покупке объектов недвижимого имущества, а также сведений риэлтерских фирм и агентств недвижимости, размещенных в СМИ, или на основании представленных заемщиками отчетов оценки недвижимости, произведенных независимыми оценщиками, с подтверждением выводов специалистами Банка.

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

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.07.2017г. отсутствуют.

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

1. залог имущества, в том числе

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

2. поручительство юридических и (или) физических лиц

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017г. на внебалансовый учет банка принято имущество залоговой стоимостью 21 430 344 тыс. руб., поручительство – на сумму 126 404 425 тыс. руб.

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

К обеспечению I категории качества на 01.07.2017г. Банком отнесены собственные долговые ценные бумаги в залоде на сумму – 2 640,054 тыс. руб. и 318,7 тыс. долларов США.

Обеспечением II категории качества на 01.07.2017г. является ликвидное недвижимое имущество на сумму – 3 190 103,52 тыс.руб.

Обеспечение, используемое в целях снижения резерва по кредитам и банковским гарантиям на 01.07.2017г. распределяется следующим образом:

|                         | Категория качества обеспечения | Справедливая стоимость, используемая в целях снижения резерва |
|-------------------------|--------------------------------|---|
| По кредитам             | I                              | 2 000 тыс.руб.  |
|                         | II                             | 3 190 103,52 тыс.руб.   |
| По банковским гарантиям | I                              | 640,054 тыс.руб. и 318,7 тыс.долларов США                     |
|                         | II                             | 0 тыс.руб.  |

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

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

Под ликвидным недвижимым имуществом подразумевается залог недвижимости в виде объектов недвижимости торгового, административно - офисного назначения при наличии устойчивого рынка указанного предмета залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Факторами, дающими основания считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог являются:

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

Для подтверждения наличия устойчивого рынка предмета залога используются сведения, полученные из СМИ о ценах на продажу имущества, аналогичного заложенному, длительность размещения которых не превышает 270 календарных дней к дате проведения оценки, и вывод оценщика (в т.ч. оценщика банка) о том, что предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него. В качестве основания для подтверждения возможности отчуждения на открытом рынке может приниматься информация о фактически совершенных сделках на рынке недвижимости, а также отчеты об оценке независимых оценщиков с подтверждением выводов специалистами Банка.

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

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

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.07.2017г. отсутствуют.

## **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. 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 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 01.07.2017г. запас ликвидности Банка в краткосрочном периоде составляет 1,4 млрд. руб..

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 "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 385-П от 16.07.2012г. Рыночный риск не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

### **Фондовый риск.**

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

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

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

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

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

### **Валютный риск.**

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

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



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

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

количественная оценка величины валютного риска;

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

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

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

Согласно анализу чувствительности к валютному риску рост (падение) курса российского рубля на 25% по состоянию на 01.07.2017г. вызвало бы чистый убыток (чистый доход) Банка от переоценки иностранной валюты в сумме 108 млн. руб.

### **Процентный риск.**

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 N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

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.

При оценке процентного риска Банк использует договорные условия при определении сроков погашения активов и обязательств, а также действующие в соответствии с договорами процентные ставки, в соответствии с допущениями, определенными Порядком составления формы 0409127:

- активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);
- активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом).

Активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, отражаются по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой (каждому) части (траншу).

В целях определения справедливой стоимости рыночных активов, используются биржевые котировки. В целях определения справедливой стоимости нерыночных активов, используются оценки независимых оценщиков.

Банк ежемесячно оценивает чувствительность к процентному риску. Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности.

### **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 размера 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 6 месяцев 2017 года Банк не проводил операций по уступке прав требований.

## 8. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

| 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:      | 34 591                  | 126 270                         |
| 3.1       | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 34 591                  | 126 270                         |
| 3.2       | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                       | 0                               |
| 4         | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 23 449                  | 20 674                          |
| 4.1       | банков - нерезидентов  | 0                       | 0                               |
| 4.2       | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 43                      | 43                              |
| 4.3       | физических лиц - нерезидентов  | 23 406                  | 20 631                          |

## 9. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов |                               | Балансовая стоимость необремененных активов |                           |
|-----------|-------------------------|---|-------------------------------|---|---------------------------|
|           |                         | всего                                     | в том числе по обязательствам | всего                                       | в том числе пригодных для |

|           |   |   | вам перед<br>Банком<br>России |           | предоставле<br>ния в<br>качестве<br>обеспечения<br>Банку<br>России |
|-----------|---|---|-------------------------------|-----------|--|
| 1         | 2   | 3 | 4                             | 5         | 6  |
| 1         | Всего активов, в том числе:   |   |                               |           |  |
| 2         | долевые ценные бумаги,<br>всего,<br>в том числе:  | 0 | 0                             | 3 079     | 0  |
| 2.1       | кредитных организаций   | 0 | 0                             | 365       | 0  |
| 2.2       | юридических лиц, не<br>являющихся кредитными<br>организациями                             | 0 | 0                             | 2 714     | 0  |
| 3         | долговые ценные бумаги,<br>всего,<br>в том числе:   | 0 | 0                             | 6 708 912 | 6 708 912  |
| 3.1       | кредитных организаций,<br>всего,<br>в том числе:  | 0 | 0                             | 1 643 036 | 1 643 036  |
| 3.1.<br>1 | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | 0 | 0                             | 1 643 036 | 1 643 036  |
| 3.1.<br>2 | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                | 0 | 0                             | 0         | 0  |
| 3.2       | юридических лиц, не<br>являющихся кредитными<br>организациями, всего, в том<br>числе:     | 0 | 0                             | 5 065 876 | 5 065 876  |
| 3.2.<br>1 | имеющих рейтинги<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | 0 | 0                             | 5 065 876 | 5 065 876  |
| 3.2.<br>2 | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной<br>кредитоспособности                                | 0 | 0                             | 0         | 0  |
| 4         | Средства на<br>корреспондентских счетах в<br>кредитных организациях                       | 0 | 0                             | 260 291   | 0  |
| 5         | Межбанковские кредиты<br>(депозиты)   | 0 | 0                             | 0         | 0  |
| 6         | Ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам, не<br>являющимся кредитными<br>организациями |   |                               |           |  |
| 7         | Ссуды, предоставленные<br>физическим лицам  |   |                               |           |  |
| 8         | Основные средства   |   |                               |           |  |
| 9         | Прочие активы   |   |                               |           |  |

## 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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК».

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

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

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

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

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

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям – за отчетный период состоялось состоялось два заседания (27.02.2017г, 25.05.2017г.)

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

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

Во 2 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 Президенту Банка могла быть уменьшена, либо не выплачиваться совсем (в порядке, предусмотренном Положением с учетом категорий работников).

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

Выплаты нефиксированной части оплаты труда производятся только в денежной форме.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банк учитывает количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски, наряду с показателями доходности/прибыльности деятельности, 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 расчётных 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 владного 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>  |
| <b>Всего</b>  | <b>17</b> |

За отчетный период каждой категории работников выплачены гарантированные премии (премии за месяц, относящиеся к условно постоянной (условно фиксированной) части оплаты труда) в количестве 5-и премий (январь – май 2017г.) на сумму (тыс.руб.):

|   |              |
|---|--------------|
| Члены исполнительных органов                                  | 1 775        |
| <u>Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</u> | <u>595</u>   |
| <b>Всего</b>  | <b>2 370</b> |

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 новых работников, указных выше категорий, не принималось, выплат при приеме на работу не осуществлялось, выплат выходных пособий не производилось.

Общий размер денежных отсроченных вознаграждений на 01.07.2017 г. (общая сумма отсроченного вознаграждения в размере 40% без применения ставки дисконтирования) составляет (тыс.руб.):

|   |                |
|---|----------------|
| Члены исполнительных органов                                  | 106 476        |
| <u>Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</u> | <u>14 658</u>  |
| <b>Всего</b>  | <b>121 134</b> |

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.:                            | <b>15 174</b> |
| фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную) | 13 938        |
| нефиксированная часть оплаты труда                               | 1 236         |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в т.ч.:  | <b>4 270</b>  |
| фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную) | 3 874         |
| нефиксированная часть оплаты труда                               | 396           |
| <b>Всего</b>   | <b>19 444</b> |

В общий размер включены следующие виды выплат: заработная плата, премия за месяц, оплата ежегодных отпусков, оплата среднего заработка за время нахождения работника в командировке, поощрительные выплаты, иные выплаты, установленные законодательством 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

Главный бухгалтер



 И.А.Алушкина

 Т.Н.Грачева