

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503000000	10658812	2048

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество "Акционерный
Коммерческий Банк "САРОВБИЗНЕСБАНК" (ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК")**

Почтовый адрес: 607189, г.Саров, Нижегородской обл., ул.Силкина, д.13

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1 694 161	1 374 498
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 210 278	965 109
2.1	Обязательные резервы		291 449	341 836
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1 036 723	698 366
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		566 776	73 674
5	Чистая ссудная задолженность		24 236 268	25 392 650
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.2	4 577 342	3 273 994
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	125
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2 872	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 562 069	1 652 271
11	Прочие активы		248 260	262 123
12	Всего активов		35 134 749	33 692 685
II ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		2 141	2 325
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.3	27 549 471	26 047 932
15.1	Вклады физических лиц		18 822 806	17 758 780
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		903 507	1 314 679
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 729	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		905 916	730 204
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		90 663	74 043
22	Всего обязательств		29 453 427	28 169 183

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.4	1 257 994	1 257 994
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		1 040 297	1 040 297
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-33 855	14 869
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 097 083	1 157 262
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 078 905	1 832 181
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		240 898	220 899
31	Всего источников собственных средств		5 681 322	5 523 502
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 925 355	5 899 151
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 868 102	3 945 030
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер

м.п.

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"13" мая 2014 года



(Handwritten signatures in blue ink)

И.А.Алушкина

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503000000	10658812	2048

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за I квартал 2014 года

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество "Акционерный
Коммерческий Банк "САРОВБИЗНЕСБАНК" (ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК")**

Почтовый адрес: 607189, г.Саров, Нижегородской обл., ул.Силкина, д.13

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчётный период	Данные за соответствую щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		744 901	660 043
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4.2	152 856	91 437
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		501 661	498 787
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4.2	90 384	69 819
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		395 472	390 174
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		15	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		375 684	362 016
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		19 773	28 158
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		349 429	269 869
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-48 733	24 264
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-228	-580
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		300 696	294 133
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10 051	-1 161
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-619	6 526
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 097	16 885
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		30 648	7 372
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		129 890	115 998

13	Комиссионные расходы		18 179	15 930
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-5 525	5 974
17	Прочие операционные доходы		52 187	41 604
18	Чистые доходы (расходы)		508 144	471 401
19	Операционные расходы		227 305	207 343
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		280 839	264 058
21	Возмещение (расход) по налогам		39 941	43 159
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		240 898	220 899
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		240 898	220 899

Президент

Главный бухгалтер

м.п.

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"13" мая 2014 года



(Handwritten signatures in blue ink)

И.А.Алушкин

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
22503000000	10658812	2048

**Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков,
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2014 года**

Кредитной организации **Открытое Акционерное Общество "Акционерный
Коммерческий Банк "САРОВБИЗНЕСБАНК" (ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК")**
Почтовый адрес: 607189, г.Саров, Нижегородской обл., ул.Силкина, д.13

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на начало отчетного периода	Прирост + / Снижение - за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		5 425 797	200 395	5 626 192
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 257 994	0	1 257 994
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 257 994	0	1 257 994
1.1.1.2	привилегированными акциями		0		0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		1 040 297	0	1 040 297
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 652 499	1 180	1 653 679
1.1.4.1	прошлых лет		1 652 499	1 180	1 653 679
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы		0	27	27
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	402	402

1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		3 950 790	751	3 951 541
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				X
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2.	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		3 950 288	1 253	3 951 541
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		377 246	200 322	577 568
1.8.3.1	текущего года		377 246	x	152 342
1.8.3.2	прошлых лет		0	425 226	425 226
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0

1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 1763-ФЗ " О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1 098 263	-1 180	1 097 083
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		1 475 509	199 142	1 674 651
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		15 855 430	489 665	16 345 095

2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15 855 932	-607 518	15 248 414
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15 855 430	-607 418	15 248 012
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		12.1	-0.5	11.6
3.2	Достаточность основного капитала		12.1	-0.5	11.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		16.6	-0.6	16.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на начало отчетного периода	Прирост + / Снижение - за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		725 722	53 597	779 319
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		630 357	48 264	678 621
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8 516	1 519	10 035
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		86 849	3 814	90 663
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего	338 456
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	152 242
1.2. изменения качества ссуд	184 305
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	325
1.4. иных причин	1 584
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.), всего	290 192
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	457
2.2. погашения ссуд	226 178
2.3. изменения качества ссуд	50 078

2.4. изменения официального курса иностранной валюты
по отношению к рублю, установленного Банком

России

9 671

2.5. иных причин

3 808

Президент

Главный бухгалтер

м.п.

Исполнитель

Телефон: 434-48-47

"13" мая 2014 года



И.А.Алушкин

Т.Н.Грачева

Е.А.Володина

**Пояснительная информация к промежуточной отчетности
ОАО «АКБ Саровбизнесбанк»
на 01 апреля 2014 года.**

1. Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

Изменение названия и юридического адреса в отчетном периоде не происходило.

По состоянию на 01.04.2014г. ОАО «АКБ Саровбизнесбанк» имеет 4 обособленных и 64 внутренних структурных подразделения, в том числе:

Головной офис Банка:

Внутренние структурные подразделения:	
операционных касс вне кассового узла	- 5
дополнительных офисов	- 24
операционных офисов	- 1

Обособленные подразделения Банка:

1. Нижегородский филиал «Гарантия»

внутренние структурные подразделения филиала:	
операционных касс вне кассового узла	- 4
дополнительных офисов	- 11

2. Нижегородский филиал «НПСБ»

внутренние структурные подразделения филиала:	
операционных касс вне кассового узла	- 1
дополнительных офисов	- 17

3. Московский филиал

внутренние структурные подразделения филиала:	
операционных офисов	- 1

4. Сыктывкарский филиал

внутренние структурные подразделения филиала: нет

Представленная отчетность описывает отчетный период с 01.01.2014г. по 01.04.2014г, все числовые показатели (если не оговорено особо) представлены в тысячах российских рублей. Для пересчета иностранных валют приняты официальные курсы рубля Российской Федерации к иностранным валютам и учетные цены на аффинированные драгоценные металлы, установленные Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

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

ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на 01.04.2014г. 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 и <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=5254004350>, где указаны актуальные сведения о ОАО «АКБ 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 актуальные сведения.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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:

— преимущества — 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 ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», в Учетную политику в целях бухгалтерского учета в I квартале 2014 года не вносились.

Учет основных средств в I квартале 2014 года осуществлялся по первоначальной стоимости, без учета налога на добавленную стоимость, амортизация начислялась ежемесячно, применялся линейный метод начисления. Аналитический учет осуществлялся по каждому объекту основных средств в целых рублях.

Согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Учетной политике Банка на 2014 год лимит стоимости основных средств для принятия их к бухгалтерскому учету составлял 40 000 рублей и выше за единицу. Предметы стоимостью ниже установленного лимита учитывались в составе материальных запасов.

Анализ капитальных вложений, учитываемых на счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» не выявил объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

По состоянию на 01.01.14г. переоценка основных средств в части недвижимых объектов не осуществлялась.

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

Бухгалтерский учет вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (кроме операций с векселями) в I квартале 2014 года осуществлялся по методу начисления в соответствии с Приложением № 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 385-П. Ценные бумаги отражались на счетах баланса в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля включали ценные бумаги, не имеющие текущей (справедливой) стоимости, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги контрольного участия. В бухгалтерском учете такие ценные бумаги отражались по цене приобретения с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением, если такие затраты были признаны существенными (т.е. более 1% от величины затрат на их приобретение). Оценка вложений в такие ценные бумаги производилась путем создания резервов, кроме ценных бумаг контрольного участия, т.к. сумма таких вложений вычитается из капитала.

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

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

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

Изменения основополагающих принципов бухгалтерского учета, влияющие на сопоставимость показателей деятельности ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» в 1 квартале 2014г., в Учетную политику в целях бухгалтерского учета не вносились.

4. Информация к промежуточным формам отчетности.

4.1. Информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).

4.1.1 Объем и структура денежных и приравненных к ним средств.

	на 01.04.2014г.	на 01.01.2014г.
Денежные средства	1 694 161	2 087 050
Средства в ЦБ РФ	1 210 278	1 527 257
Средства в кредитных организациях	1 036 723	2 085 195
итого:	3 941 162	5 699 502

Уменьшение средств в кредитных организациях в 1 квартале 2014 года произошло, в основном, за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах.

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

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

	на 01.04.2014г	на 01.01.2014г
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	834680	846371
Муниципальные облигации	744685	296915
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 579 365	1 143 286
Корпоративные облигации		
Российские банки	1986316	1586282
Крупные российские компании	1004807	729786
Всего корпоративных облигаций	2 990758	2 316 068
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции	6854	477
Всего долевы финансовых инструментов	6854	477
Акции дочерних и зависимых обществ	0	0
Прочее участие	0	0
Всего участие	0	0
ИТОГО	4 577 342	3 459 831

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. По состоянию на 01 апреля 2014 года сроки погашения ОФЗ варьируются с ноября 2014 года по август 2016 года (01 января 2014 года: с ноября 2014 года по август 2016 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 6,9% до 8,1% годовых (01 января 2014 года: от 6,9% до 8,1% годовых).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российскими муниципальными органами власти. По состоянию на 01 апреля 2014 года сроки погашения муниципальных облигаций варьируются с июня 2014 года по май 2017 года (01 января 2014 года: с июня 2014 года по ноябрь 2016 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,25% до 10,65% годовых (01 января 2014 года: от 7,25% до 8,8% годовых). В первом квартале 2014 г. были приобретены облигации Волгоградской области, Вологодской, Республик КОМИ, Чувашья, Нижегородской, Ярославской, Омской областей.

Корпоративные и банковские облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. По состоянию на 01 апреля 2014 года сроки погашения корпоративных и банковских облигаций варьируются с апреля 2014 года по сентябрь 2027 года (01 января 2014 года: с апреля 2013 года по июнь 2021 года), ставки купонного дохода по данным облигациям варьируются от 7,5% до 10,5% годовых (01 января 2014 года: от 7,5% до 10,5% годовых). В первом квартале 2014 г. были приобретены облигации эмитентов: ОАО «Вымпелком», ВГУП «Почта России», ОАО «Ростелеком», ОАО «РусГидро», ОАО АФК «Система», ОАО «ФСК

«ЕЭС», ОАО Банк ВТБ, Внешэкономбанк, ОАО «ГПБ», ОАО Банк «Зенит», ОАО «Россельхозбанк», ОАО Банк «Санкт-Петербург».

Корпоративные акции представляют собой котируемые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими компаниями и банками, а также 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.

В течение первого квартала 2014 года уменьшился объем выпущенных векселей на 210 млн. рублей.

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

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

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

На 01.04.2014г. в балансе Банка нет активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

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

На 01.04.2014г. в балансе Банка такие вложения отсутствуют.

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

На 01.04.2014г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

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

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

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

На 01.04.2014г. в балансе Банка такие ценные бумаги отсутствуют.

4.1.3 Информация об остатках средств на счетах клиентов

	на 01.04.2014	на 01.01.2014г.
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	1 695 195	1 779 189
в государственной собственности	106 568	115 188
негосударственные организации	5 464 073	5 976 616
Прочие счета	496 305	389 810
Средства в расчетах	93 041	83 149
Депозиты:		
коммерческие организации в федеральной собственности	15	15
коммерческие организации в государственной собственности	42 200	22 200
некоммерческие организации в государственной собственности	1	1
негосударственные финансовые организации	716 450	654 550
негосударственные коммерческие организации	93 972	308 713
негосударственные некоммерческие организации	15 549	34 039
Вклады физических лиц	18 822 806	19 069 275
Счета клиентов в драгоценных металлах	3 296	2 727
итого:	27 549 471	28 435 472

Сокращение остатков средств в 1 квартале 2014 года наблюдалось по счетам негосударственных организаций, по депозитам негосударственных коммерческих организаций и по вкладам физических лиц.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 1 апреля 2014 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 условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

В Банке отсутствуют привлеченные депозиты и другие виды договоров, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств.

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

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

4.1.4 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 ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК».

Объявленные акции, в пределах которых Банк вправе принять решение о размещении дополнительных акций, составляют 50 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

Выкупленные Обществом акции ОАО «АКБ 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 ОАО "АКБ 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 ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" перечислены в Уставе ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК", размещенном на сайте Банка. Уполномоченные органы Банка в течение 2013 года не принимали решений о дополнительных выпусках акций.

4.2 Информация к отчету о прибылях и убытках (форма 0409807).

Значительные изменения с начала 2014 года наблюдались в объеме доходов от размещения средств в кредитных организациях. Доходы от банковских векселей выросли на 31 млн. руб., доходы по сделкам РЕПО – на 16 млн. руб., доходы от размещенных депозитов – на 11 млн. руб. Более чем на 20 млн. руб. выросли доходы от вложений в ценные бумаги за счет увеличения портфеля ценных бумаг более чем на 1 млрд. руб.

Увеличение затрат на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам определялось как изменением их качества, так и увеличением объема выдачи.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Председатель Правления подотчетен непосредственно Совету Директоров и отвечает за общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного совета, Кредитного комитета, Совета Директоров и Финансового комитета как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру из Кредитного совета и Кредитного комитета, действующих в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Финансовый комитет проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Информация о значимых видах рисков.

Кредитный риск.

За управление кредитным риском в Банке отвечает Кредитный совет и созданный в конце 2012 года отдел контроля кредитных рисков. Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем – обеспечение максимальной доходности при определённом уровне риска. Обеспечение эффективной системы анализа кредитных рисков на всех этапах кредитования – одна из основных задач, стоящих перед созданным Отделом контроля кредитных рисков.

Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, также являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям – важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. 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. В рамках проводимой в Банке процедуры стресс-тестирования осуществляется оценка кредитного риска. Структура кредитного портфеля Банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Банк избегает осуществлять кредитование заёмщиков в случае:

- высокого уровня рисков кредитных операций;
- плохого финансового положения заёмщика;

- неблагонадёжности заёмщика;
- отсутствие источников возврата кредитных средств;
- отсутствия перспективы дальнейшей работы с клиентом.

Исключение может быть допущено для высокодоходных операций, риск по которым минимизирован ликвидным обеспечением или наличием у заёмщика стабильной кредитной истории. Решение по таким кредитам принимает Кредитный совет в каждом отдельном случае.

Основные принципы, по которым формируется кредитный портфель Банка – принцип диверсификации кредитного портфеля по видам хозяйственной деятельности (сегментам экономики) и региональная диверсификация.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- оценка финансового состояния заёмщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- резервирование;
- лимитирование;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования – риска контрагента и рынке ценных бумаг проводится анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов.

При организации управления кредитными рисками Банк использует следующие методы:

- Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов;
- все бизнес-процессы в Банке по кредитованию организуются исключительно в соответствии с документами, утверждаемыми Правлением Банка;
- Банк проводит мониторинг кредитных рисков на всех стадиях работы с клиентом начиная с предварительного анализа и заканчивая погашением;
- полномочия (лимиты) лиц и органов, принимающих решения, определяются на основании решений Совета директоров, Правления и Президента Банка.

Для обеспечения стабильности финансовой деятельности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. Общий размер резерва на 01.04.2014г. составил 779 319 тыс. руб. За 1 квартал 2014 года было создано резервов на сумму 458 млн руб. и восстановлено на сумму 404 млн руб.

По состоянию на 01.04.2014г. величина кредитов, включенных в состав обеспечения кредитов Банка России, составляет 456 097 тыс. руб., с учетом поправочного коэффициента – 277 593 тыс. руб. Кроме того, в качестве залога по кредитам Банка России могут быть использованы рыночные ценные бумаги (ОФЗ, облигации субъектов РФ и корпоративные облигации) на общую сумму 4 355 510 тыс. руб., с учетом поправочного коэффициента – 3 831 654 тыс. руб.

В качестве обеспечения Заемщиками своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов Банк рассматривал различные виды обеспечения, в т.ч.:

- залог имущества Заемщика и третьих лиц (недвижимость, автотранспорт, оборудование, товар и готовая продукция, ценные бумаги, пр.),
- поручительство юридических и (или) физических лиц.

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

Залоговая стоимость обеспечения с учетом коэффициента ликвидности, как правило, покрывает сумму основного долга с процентами за период начисления согласно кредитному договору:

- для товаров в обороте залоговая стоимость определяется с коэффициентом 0,5 - 0,7 от стоимости товаров по закупочным ценам без НДС;

- для оборудования, автотранспорта и других основных средств залоговая стоимость определяется с коэффициентом 0,5 - 0,7 от остаточной стоимости по балансу или от цен производителя по представленным документам (прайс-листы, рекламная информация);

- залоговая стоимость объектов недвижимости принимается с коэффициентом 0,5-0,7 от рыночной стоимости, определяемой, как правило, методом сравнительного анализа оцениваемого объекта недвижимости с объектом, аналогичным по ряду признаков, рыночная цена которого определена в средствах массовой информации, либо по данным риэлтерских фирм по фактически совершенным и предлагаемым сделкам купли-продажи. В случае недостаточного количества данных или их значительного (более 30%) разброса для оценки привлекаются сотрудники департамента по работе с проблемными активами, в отдельных случаях - независимые оценщики.

Коэффициенты, отличные от коэффициентов приведенных выше, устанавливаются только по решению Кредитного Совета Банка.

Принятые банком в обеспечение кредита поручительства и залоги отражаются на соответствующем внебалансовом счете.

В течение всего периода действия кредитного договора сотрудники кредитного подразделения производят проверки фактического наличия заложенного имущества, состояния, условия его хранения. Проверки осуществляются по первичным документам бухгалтерского и складского учета и путем осмотра предмета залога на месте, как правило, с периодичностью не реже 1 раза в квартал, объектов недвижимости - не реже 1 раза в шесть месяцев. Порядок проверки отдельных видов обеспечения закреплен внутренними документами банка.

Кредитный работник следит за изменением рыночной стоимости предмета залога и осуществляет его переоценку.

В 2014г. Банк использовал возможность формирования резерва по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества, предусмотренную Положением № 254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», соблюдая условия, требования и порядок Положения.

Под стоимостью обеспечения I и II категории качества понимается справедливая стоимость залога, определяемая банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетной квартальной датой.

Для залога недвижимого имущества справедливой стоимостью считается залоговая стоимость, указанная в договорах залога, которая определяется, как правило, исходя из рыночной стоимости за вычетом расходов, связанных с реализацией заложенного имущества, в размере не менее 20% стоимости, с учетом состояния рынка недвижимости и перспектив реализации, на основании предложений по продаже и/или покупки 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. Для собственных долговых ценных бумаг Банка справедливая стоимость соответствует сумме обязательств, предусмотренных ценной бумагой и отраженной на соответствующих счетах бухгалтерского учета за вычетом дисконта.

Риск ликвидности.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. За управление риском ликвидности в Банке отвечает

Финансовый комитет.

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

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

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

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

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

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

Рыночные риски.

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

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

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров;
- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь (stop-loss и stop-out) по торгуемым инструментам;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики

Банка.

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

Фондовый риск. Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

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

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

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

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

Валютный риск. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции и лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют согласно требованиям Банка России устанавливаются в процентах от собственного капитала Банка для Банка в целом и для филиалов. Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на валютной бирже клиентам Банка в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты. Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование – предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции Банка (лимитирование

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

Процентный риск. Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

- риск изменения процентной ставки, который наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной процентной ставкой;
- риск изменения кривой доходности, который вызван риском изменения процентных ставок на более короткие вложения по сравнению с более длинными или наоборот, не связанными с изменением общего уровня процентных ставок.

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

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

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

Операционный риск.

Основными компонентами операционного риска, подлежащими регулированию, являются совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования. В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Ежеквартально формируется внутренняя отчетность, отражающая уровень операционного риска в Банке, и доводится до сведения Правления и Совета Директоров. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесённых операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельствах возникновения и выявления операционных убытков. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II). Операционным риском управляет Аналитический департамент.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учёта, а также адекватностью отражения учётной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматизация выполнения рутинных повторяющихся действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей;

- страхование;
- реализация комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, в т.ч. тестирование и актуализация разработанного в Банке «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Репутационный риск.

Репутационным риском управляет Совет Директоров Банка. Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, социально значимыми клиентами;
- география Банка (наличие региональных филиалов, близость и доступность офисов Банка);
- возможность подтверждения международного признания.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет чёткое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утверждённая Советом директоров «Стратегия развития»;
- Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Корпоративный кодекс»;
- в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Банк информационно открыт – периодически публикует свою финансовую отчётность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует всевозможные интернет-ресурсы;
- Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие), анализирует влияние рекламно-информационной политики на свою деловую репутацию;
- Банк осуществляет спонсорские и благотворительные проекты, анализирует влияние рекламно-информационной политики на свою деловую репутацию;
- в Банке разработана система работы в кризисной ситуации.

Риск инвестиций в долговые инструменты.

С целью исключения существенного влияния изменения процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг на стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, Банк устанавливает номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Лимиты зависят от финансового состояния каждого конкретного эмитента, общих лимитов на эмитентов ценных бумаг, лимитов на операции с ценными бумагами, определение срока вложений в финансовые инструменты. При изменении фондового риска оценивается степень изменения цены каждой ценной бумаги в

заданном периоде времени. Проводится анализ колебаний цен и ликвидности рынка данной ценной бумаги, их рейтинга, степени концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента. Данные лимиты учитывают необходимость соблюдения нормативов и корректируются в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Президент
ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»

И.А.Алушкина

Главный бухгалтер
ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»



Т.Н.Грачева