

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Заубер Банк»
за 2017 год**

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Заубер Банк» (далее по тексту - Банк) на 01 января 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на публикуемых формах отчетности, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- в годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату;
- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

Отчетность составлена на основе учетной политики на 2017 год, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2017 год.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации":

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- настоящая Пояснительная информация.

1. Существенная информация о Банке.

Банк создан по решению собрания учредителей от 28 декабря 1991 года (Протокол №1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК «КАВКАЗ» (КАВКАЗПРОМСТРОЙБАНК) и зарегистрирован в Банке России 22 января 1992 года с регистрационным номером 1614.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (б/д и б/н) наименование банка изменено на Акционерный инвестиционно - коммерческий промышленно-строительный банк «Кавказпромстройбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12 апреля 1996 года (Протокол № 1) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование Банка определено как открытое акционерное общество Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Кавказпромстройбанк» (ОАО «Кавказпромстройбанк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12 марта 2012 года (Протокол № 1) полное фирменное и сокращенное наименования изменены на Открытое акционерное общество «Заубер Банк» (ОАО «Заубер Банк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 октября 2014 года (Протокол №3) полное фирменное и сокращенное наименования изменены на Акционерное общество «Заубер Банк» (АО «Заубер Банк»).

Полное фирменное наименование	
- на русском языке	Акционерное общество «Заубер Банк»
- на английском языке	Joint Stock Company «Sauber Bank»
Сокращенное фирменное наименование	
- на русском языке	АО «Заубер Банк»
- на английском языке	JSC Sauber Bank

Местонахождение (почтовый адрес) Банка: 197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., д.25/2, лит. А, пом. 9Н.

Местонахождение (почтовый адрес) филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске: 369004, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, д.19.

Основной государственный регистрационный номер: 1020900001781.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 122 от 28 октября 2004 года).

Банк является членом Ассоциации региональных банков (Ассоциации «Россия»), а также Ассоциации банков Северо-запада (с 2013 года).

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, участником международных платежных систем MasterCard, «Таможенная карта», «Мультисервисная платежная система РАУНД».

Банк - участник Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T. с 2012 года.

Банк имеет международный код идентификации юридического лица (код LEI).

Номер LEI (Legal Entity Identifier) – это уникальный код, присваиваемый юридическому лицу в соответствии с международным стандартом ISO 17442, который позволяет идентифицировать всех участников финансовых сделок на основе уникального двадцатизначного кода.

Решение о создании глобальной системы идентификации участников финансовых транзакций принято G20 в целях повышения прозрачности на финансовых рынках и усиления контроля за системными рисками.

Код LEI АО «Заубер Банк»: 253400SJJG5UC294PR80.

Банк подключен к системе денежных переводов Contact, услугами которой можно воспользоваться во всех офисах Банка, расположенных в Санкт-Петербурге, Москве, до закрытия филиала- в Черкесске и Зеленчуке. С помощью данной системы Банк предоставляет возможность отправки и получения переводов денежных средств без открытия банковского счета физическим лицам в рублях (по России) и в иностранной валюте (в страны ближнего и дальнего зарубежья), а также осуществления приема платежей в адрес провайдеров, оказывающих услуги населению. Не осуществляется отправка и получение денежных средств физическими лицами по системе денежных переводов «ЛИДЕР» с 26 июня 2017 года, по системе «Золотая Корона – Денежные переводы» - с 25 августа 2017 года.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является непубличным акционерным обществом.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка) и коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных согласно действующему законодательству к компетенции Общего собрания акционеров Банка и компетенции исполнительных органов Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года оплаченный уставный капитал Банка составил 448 714 тыс. рублей.

Среднесписочная численность персонала за 2017 год- 228 человек, за 2016 год- 228 человек. Списочная численность на 01.01.2018 года- 334 человек, на 01.01.2017- 308 человек.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк функционирует как универсальная кредитная организация и предоставляет широкий перечень услуг физическим и юридическим лицам.

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк в течение 2017 года осуществлял следующие виды операций со средствами в валюте РФ и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц, в том числе кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручениям юридических лиц и физических лиц;
- купля- продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам ячеек индивидуальных банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.

По состоянию на 01.01.2018 года в составе Банка функционируют следующие структурные подразделения:

№ п/п	Наименование	Адрес	Дополнительная информация
1	Дополнительный офис № 1 Акционерного общества "Заубер Банк"	191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 56-58/29, лит. А, пом. 5Н	Открыт 06.07.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 213-1 от 06.07.2015 г.).
2	Операционная касса вне кассового узла № 1 Акционерного общества "Заубер Банк"	197372, г. Санкт-Петербург, Комендантский пр., д. 16, кор. 1, лит. А, пом. 13-Н, комната № 3	Открыта 11.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 289 от 27.08.2015 г.).
3	Операционная касса вне кассового узла № 2 Акционерного общества "Заубер Банк"	191040, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, д. 57-59, лит. Э, помещение 1-Н	Открыта 21.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 330 от 21.09.2015 г.).
4	Операционная касса вне кассового узла № 4 Акционерного общества "Заубер Банк"	192238, г. Санкт-Петербург, улица Белы Куна, д. 8, Лит. А, помещение 11-Н	Открыта 25.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 368 от 25.09.2015 г.).
5	Операционная касса вне кассового узла № 3 Акционерного общества "Заубер Банк"	197349, г. Санкт-Петербург, Испытателей пр., 35	Открыта 07.09.2017 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 224/1 от 15.08.2017 г.).
6	Кредитно-кассовый офис «Московский» АО «Заубер Банк»	115035, г. Москва, ЦАО, ул. Садовническая, д.14, стр.1	Открыт 26.12.2012. Приказ № 35 от 26.12.2012 о направлении документов об открытии
7	Операционная касса вне кассового узла № 5 Акционерного общества "Заубер Банк"	129110, г. Москва, проспект Мира, д. 79	Открыта 07.09.2017 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 224/2 от 15.08.2017 г.).
8	Филиал АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	369004, Карачаево-Черкесская Республика. г. Черкесск, ул.	Закрит с 09.01.2018

		Кавказская, дом №19	
9	Зеленчукский доп. офис Филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	369140, Карачаево-Черкесская Республика, станица Зеленчукская, ул. Ленина, 55	Закрыт с 26.12.2017

В отчетном периоде Банк продолжил развивать спектр предоставляемых финансовых услуг в соответствии с утвержденными Советом Директоров «Стратегией развития АО «Заубер Банк» на 2017-2019 годы» и Финансовым планом на 2017 год.

Величина собственных средств (капитала) банка, рассчитанная в соответствии с методикой Банка России, за отчетный период на 01.01.2018г. по сравнению с 01.01.2017г. увеличилась с 698 304 тыс. рублей до 704 979 тыс. рублей на 6675 тыс. рублей (на 0,01 %).

Основные показатели деятельности Банка:

Показатель, тыс. руб.	На 01.01.2017	на 01.01.2018
Активы	2 329 521	2 498 403
Привлеченные средства клиентов	1 645 873	1 597 564
	2016 г.	2017г.
Прибыль/убыток после налогообложения	35740	7936

Основные причины, оказавшие влияние на финансовый результат банка за 2017 год:

- рост процентных доходов, чистых процентных доходов и прочих операционных доходов;
- сальдо резервов на возможные потери;
- уменьшение комиссионных расходов;
- увеличение операционных расходов.

Доходы и расходы (форма 0409807) Банка характеризуются следующими показателями:

	2017	2016	изменение 2017-2016
Процентные доходы	226 031	191 872	34 159
Процентные расходы	71 184	69 705	1 479
Чистые процентные доходы	154 847	122 167	32 680
Изменение резерва на возможные потери	-23 011	39 419	-62 430
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	161 804	168 404	-6 600
Комиссионные доходы	93 492	92 142	1 350
Комиссионные расходы	42 465	79 842	-37 377
Прочие операционные доходы	25 774	9 131	16 643
Операционные расходы	345 196	319 421	25 775
Прибыль (убыток) до налогообложения	25 245	32 000	-6 755
Возмещение (расход) по налогам	17 309	-3 740	21 049
Прибыль (убыток) после налогообложения	7 936	35 740	-27 804

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики на 2017 год.

3.1. Основные положения учетной политики Банка

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка, для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год.

Учетная политика Банка, система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основаны на базовых принципах:

- *Непрерывность деятельности*, то есть предполагается, что 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;

- *Постоянство правил бухгалтерского учета*, то есть Банк будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, касающегося деятельности Банка;

- *Осторожность*, то есть Банк оценивает и отражает в бухгалтерском учете активы и пассивы, доходы и расходы разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски на следующие периоды;

- *Отражение доходов и расходов по методу начисления*: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- *Своевременность отражения операций*, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:

- *Раздельное отражение активов и пассивов*, то есть в балансе Банка счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *Преимственность входящего баланса*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- *Приоритет содержания над формой*, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *Открытость*, то есть Банк избегает двусмысленности в своем финансовом положении при формировании отчетности, отчетность Банка достоверно отражает проведенные им операции и является понятной информированному пользователю.

- *Достоверная оценка активов и пассивов*, то есть активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России (если иное не установлено нормативными документами Банка России). Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договоров и в дальнейшем переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости только в случаях, установленных в нормативных документах Банка России. Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.

3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Аналитический учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, в дату изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют, действующих 31 декабря отчетного года.

Аналитический учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности и основных средств Банка ведется только в валюте Российской Федерации.

Учетная политика на 2017 год утверждена в соответствии с Положениями Банка России:

«О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 № 448-П) (далее – Положение № 448-П);

«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 № 446-П)» (далее – Положение № 446-П);

«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 № 465-П) (далее – Положение № 465-П).

Утвержденный Банком Стандарт и методика учета основных средств в АО «Заубер Банк» является неотъемлемой частью Учетной политики и предназначен для отражения минимально необходимых требований к бухгалтерскому учету, а также допустимых способов ведения бухгалтерского учета основных средств, в том числе:

- методов оценки, применяемых при определении справедливой стоимости;
- определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта;
- порядка присвоения инвентарных номеров объектам основных средств;
- порядка аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств;
- конкретного состава фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию;
- порядка оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и других требований для формирования достоверной информации об объектах основных средств.
- регламентирует порядок проведения учетных операций с объектами основных средств.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств в АО «Заубер Банк» устанавливается стоимостной критерий.

В соответствии с установленным стоимостным критерием объект признается в качестве инвентарного объекта основных средств, если первоначальная стоимость объекта превышает 25 000,00 руб. без учета налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разные сроки полезного использования, каждая такая часть (компонент) признается

самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Критерием существенности для признания такой части (компоненты) объекта основных средств в качестве самостоятельного инвентарного объекта является стоимость компонента по отношению к стоимости объекта в целом и определяется в размере, превышающем 30% от его стоимости.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Критериями существенности для признания в качестве части (компонента) основного средства устанавливаются стоимостные критерии – для затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в размере 30% от стоимости объекта.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Критерием существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств является величина в размере 30% от стоимости объекта.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из утвержденных Банком критериев существенности, Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых в составе однородных групп основных средств по переоцененной стоимости проводится ежегодно на конец отчетного года.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период отражения событий после отчетной даты, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Для групп однородных основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, Банк отражает переоценку основного средства путем способа пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженного на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

Для последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, Банк выбирает способ переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Утвержденный Банком Стандарт и методика учета нематериальных активов в АО «Заубер Банк» является неотъемлемой частью Учетной политики и определяют:

- способы ведения бухгалтерского учета, а также модели учета нематериальных активов, в том числе: методов оценки, применяемых при определении справедливой стоимости; конкретного состава расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов; других требований для формирования достоверной информации о нематериальных активах;
- формы первичных учетных документов, применяемых при оформлении операций с

нематериальными активами;

- классификацию схожих по характеру и использованию нематериальных активов на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности;
- критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов;
- способы начисления амортизации по группам нематериальных активов;
- другие способы, при необходимости, организации и ведения бухгалтерского учета нематериальных активов.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная Банком модель учета применяется ко всем однородным группам нематериальных активов.

Не существует ограничения на применение различных сроков полезного использования к объектам, относящимся к одной однородной группе нематериальных активов.

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится линейным способом.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк должен ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Затраты на приобретение неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течение срока менее 12 месяцев, не относятся к нематериальным активам, а подлежат отражению на счете расходов будущих периодов по другим операциям и списываются ежеквартально на расходы в течение срока полезного использования программы.

Стандарт и методика учета текущей аренды в АО «Заубер Банк» является неотъемлемой частью Учетной политики и предназначен для отражения минимально необходимых требований к бухгалтерскому учету, а также допустимых способов ведения бухгалтерского учета, в том числе:

- методов оценки, применяемых при определении справедливой стоимости;
- других требований для формирования достоверной информации об объектах аренды;
- регламентирует порядок проведения учетных операций с объектами, переданными или полученными в аренду.

Требования настоящего Стандарта не распространяются на операции финансовой аренды (лизинга).

Утвержденный Банком Стандарт и методика учета запасов в АО «Заубер Банк» является неотъемлемой частью Учетной политики и предназначен для отражения минимально необходимых требований к бухгалтерскому учету, а также допустимых способов ведения бухгалтерского учета, в том числе:

- единицы бухгалтерского учета запасов для обеспечения формирования полной и достоверной информации о запасах Банка;
- конкретного состава фактических затрат, относимых на себестоимость запасов; порядка списания запасов на расходы;
- способах организации и ведения бухгалтерского учета запасов;
- других требований для формирования достоверной информации о запасах.

АО «Заубер Банк» признает запасами объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П, а также в Стандарте и методике учета основных средств в АО «Заубер Банк».

- Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

- Запасы - это активы:
- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

- Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.
- Определен порядок учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Утвержденный Банком Стандарт и методика учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи в АО «Заубер Банк» является неотъемлемой частью Учетной политики и предназначен для отражения минимально необходимых требований к бухгалтерскому учету, а также допустимых способов ведения бухгалтерского учета, в том числе:

- требований для формирования достоверной информации об объектах долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- регламентирует порядок проведения учетных операций с объектами долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

- Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется:
- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, — затрат, которые необходимо понести для передачи).

- на конец отчетного года;
- в течение отчетного года при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта более чем на 20% от балансовой стоимости актива.

- Определен порядок учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Утвержденный Банком Стандарт и методика учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в АО «Заубер Банк» (далее – Стандарт) является неотъемлемой частью Учетной политики и предназначен для отражения минимально необходимых требований к бухгалтерскому учету, а также допустимых способов ведения бухгалтерского учета, в том числе:

- определения единицы бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов

недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

- для обеспечения формирования полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога;
- других требований для формирования достоверной информации об объектах средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
- порядок проведения учетных операций с объектами средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Единицей учета средств труда является инвентарный объект.

Предметы труда оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. Переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.
- После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств труда проводится при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта более чем на 20% от балансовой стоимости.

- Внесены изменения в порядок учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Утвержденный Банком Стандарт и методика учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в АО «Заубер Банк» является неотъемлемой частью Учетной политики и предназначен для отражения минимально необходимых требований к бухгалтерскому учету, а также допустимых способов ведения бухгалтерского учета, в том числе:

- порядка проведения учетных операций с объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- других требований для формирования достоверной информации об объектах недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

После первоначального признания Банк учитывает НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта НВНОД понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Критерием существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта НВНОД является величина в размере 30% от стоимости объекта.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта НВНОД является несущественной исходя из утвержденных Банком критериев существенности, Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Стандарт по проверке на обесценение нефинансовых активов в АО «Заубер Банк» является неотъемлемой частью Учетной политики и предназначен для определения порядка проведения проверки на обесценение активов Банка, в том числе:

- определения перечня нефинансовых активов, подлежащих проверке на обесценение;
- периодичности проверки на обесценение нефинансовых активов;
- источников информации о наличии признаков возможного обесценения;
- перечня признаков обесценения;
- порядка определения возмещаемой стоимости активов, подлежащих проверке на обесценение;
- порядка оформления документов по проверке на обесценение.

Особенности отражения некоторых доходов и расходов АО «Заубер Банк» определяются Учетной политикой, внутрибанковскими нормативными документами, по отражению отдельных видов операций и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, а также Стандартом определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в АО «Заубер Банк».

Способы ведения бухгалтерского учета и порядок проведения учетных операций по вознаграждениям работников, расчетов по страховым взносам и обеспечению определяются Стандартом и методикой учета вознаграждений работников, расчетов по страховым взносам и обеспечению в АО «Заубер Банк», являющимися неотъемлемой частью Учетной политики.

Налоговый учет в Банке ведется в строгом соответствии с действующим налоговым законодательством и изданными на его основе нормативными документами. Принципы налогового учета определяются Учетной политикой для целей налогообложения и изданными во исполнение ее отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

3.3. Изменения в Учетную политику на 2017 год.

В учетную политику на 2017 год не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

Основным источником неопределенности в оценке на конец отчетного периода, который с большей долей вероятности может привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года является обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П от 28.06.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П от 20.03.2006 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы банка создаются для признания понесенных

убытков от обесценения ссудной, приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевыми источниками неопределенности в оценках в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценке потенциальных убытках основан на фактических показателях, имеющихся на отчетную дату.

- при наличии существенных разниц между оценочными значениями убытка и фактически понесенными банком убытком потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность банка в последующие периоды.

Резервы на возможные потери в финансовой отчетности определены на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение активов в будущих периодах.

3.5. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Учетной политикой Банка по состоянию на 1 ноября 2017 года в Банке была проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

Данные инвентаризации соответствуют данным бухгалтерского учета Банка.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по состоянию на 1 декабря 2017 г. в Банке проведена проверка:

- данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, принимаются меры к возврату подотчетными лицами денежных средств;

- данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением № 579-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению №579-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год;

- данных аналитического учета на счетах № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в 2017 году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принятие мер по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств и предметов

труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014 г. № 448-П

По состоянию на 1 января 2018 года проведена обязательная ревизия кассы в Головном офисе, а также внутренних структурных подразделениях Головного офиса.

Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствуют учетным данным «Книги учета денежной наличности и других ценностей» и бухгалтерскому учету.

Излишки и недостачи при проведении ревизии кассы выявлены не были.

Подтверждение остатков

Банком приняты меры по получению от клиентов- кредитных организаций (включая банки- нерезиденты) письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

В целях проведения сверки по переходящим остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 1 января 2018 года Банком оформлены двусторонние акты сверки с юридическими лицами.

Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Осуществлены мероприятия по завершению на 01.01.2018 операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России".

Проведен расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года.

Осуществлена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (далее – СПОД)

В соответствии с нормами, установленными:

- Положением Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П,

- и требованиями, изложенными в Указании ЦБ РФ №3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД операции:

– начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации

являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

– получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год,

в руб.

Номер счета		Исходящие остатки за 31 декабря без учета событий после отчетной даты (СПОД)	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)		Исходящие остатки за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты (СПОД)
первого порядка	второго порядка		по дебету	по кредиту	
АКТИВ					
106	10610	3791779,37	94958,12	0,00	3886737,49
474	47423	187979391,81	2168,38	5400,00	187976160,19
474	47427	10695514,20	0,00	1534,37	10693979,83
603	60302	2034078,00	443550,00	0,00	2477628,00
603	60310	1286893,16	0,00	2265,74	1284627,42
603	60312	7588262,94	58841,16	971154,71	6675949,39
603	60314	0,00	11431,89	11431,89	0,00
604	60401	230848081,57	115780,60	0,00	230963862,17
610	61008	4273079,22	0,00	12587,49	4260491,73
617	61703	21528748,80	139167,80	0,00	21667916,60
706	70606	1089596822,81	0,00	1089596822,81	0,00
706	70608	875399111,76	0,00	875399111,76	0,00
706	70610	2970,07	0,00	2970,07	0,00
706	70611	1076170,00	0,00	1076170,00	0,00
707	70706	0,00	1096229018,29	1096229018,29	0,00
707	70708	0,00	875399111,76	875399111,76	0,00
707	70710	0,00	2970,07	2970,07	0,00
707	70711	0,00	1076170,00	1076170,00	0,00
ИТОГО по активу			1973573168,07	3939786718,96	
ПАССИВ					
106	10601	19325598,00	7691,16	115780,60	19433687,44
302	30232	250,00	0,00	93833,68	94083,68
474	47426	5747467,61	0,00	5983,56	5753451,17
603	60301	1704143,32	0,00	183,00	1704326,32
603	60305	8977114,84	7469,25	698176,79	9667822,38
603	60311	215600,00	0,00	2842665,48	3058265,48
603	60313	0,00	0,00	11431,89	11431,89
603	60324	1887224,81	537,50	0,00	1886687,31
603	60335	2675865,58	1752,39	210849,39	2884962,58
604	60414	52695560,95	1771558,24	1779323,02	52703325,73
617	61701	4374808,89	0,00	2168221,81	6543030,70
706	70601	1088528425,00	1088528425,00	0,00	0,00
706	70603	888273780,30	888273780,30	0,00	0,00
706	70615	3484877,09	3484877,09	0,00	0,00
707	70701	0,00	1088530593,38	1088530593,38	0,00
707	70703	0,00	888273780,30	888273780,30	0,00
707	70715	0,00	3624044,89	3624044,89	0,00
708	70801	0,00	1970412129,69	1978348220,51	7936090,82
ИТОГО по пассиву			5932916639,19	3966703088,30	

Кроме событий после отчетной даты, указанных выше, в целях составления годового отчета за 2017 год в бухгалтерском учете отражены события после отчетной даты в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г, в частности: перенос остатков, отраженных на счетах N 706 «Финансовый результат текущего года», на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года».

3.7. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка и оценка его последствий в денежном выражении отсутствуют.

В январе 2018 года в Банк поступила информация о возникновении в декабре 2017 года условного обязательства некредитного характера в сумме 10 млн. рублей. Банк оценивает вероятность исполнения обязательств Банком по данному условному обязательству как "низкую".

3.8. Факты неприменения правил бухгалтерского учета и наличие существенных ошибок за предшествующий период.

В течение 2017 года в бухгалтерском учете Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в целях достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Существенные ошибки за предшествующие периоды, влияющие на финансовую отчетность за 2017 год, не выявлены.

3.9. Прибыль на акцию: базовая и разводненная

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Чистая прибыль Банка, тыс. руб.	35740	7936
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. руб.	35740	7936
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года (штук)	8973480	8973480
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	3,98	0,88

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу на 01 января 2018 г.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	346 397	166 332
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	64 503	64 227
<i>обязательные резервы</i>	14 444	24 789
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	158 142	641 545
Резерв под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах	-239	-248
Итого денежные средства и их эквиваленты	568 803	871 856

Общий объем денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде снизился на 35%, при этом объем средств на счетах в Банке России не изменился, объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях снизился на 483 403 тыс. руб., а объем наличных денежных средств увеличился на 180 065 тыс. рублей.

Кредитные организации-контрагенты на отчетную дату: Северо-Западный банк ПАО "Сбербанк России", ПАО "Промсвязьбанк", АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО), ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», КИВИ Банк (АО), "НОТА-Банк" (ПАО), РНКО "Платежный Центр" (ООО), ПАО Банк «ФК Открытие», АО Банк «Национальный Клиринговый Центр», АО «Нефтепромбанк».

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма средств на корреспондентском счете в банке-контрагенте с отозванной лицензией на осуществление банковских операций "НОТА-Банк" (ПАО) составила 239 тысяч рублей. Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентском счете в "НОТА-Банк" создан в размере 100% задолженности. По остальным активам ограничения в использовании денежных средств отсутствуют.

4.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, требования по договорам уступки прав требования, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

Объем чистой и приравненной к ней ссудной задолженности за рассматриваемый период увеличился на 422 156 тыс. рублей (или на 34,6%).

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Межбанковские кредиты	0	0%	100 000	6,6%
Депозиты в Банке России	335 000	17,5%	180 000	11,9%
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	4 951	0,3%	68	0%
Ссудная задолженность заемщиков, в т.ч.:	1 573 691	82,2%	1 237 318	81,5%
<i>Требования, признаваемые ссудами</i>	234 042		360 337	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 913 642	100%	1 517 386	100%
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	-272 220		-298 120	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 641 422		1 219 266	

Большую часть чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составляет ссудная задолженность заемщиков – физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Ссудная задолженность по срочным кредитам	1 339 649	85,1%	876 981	70,9%
Задолженность, приравненная к ссудной задолженности	234 042	14,9%	360 337	29,1%
Всего задолженность клиентов	1 573 691	100%	1 237 318	100%

Величина ссудной задолженности по срочным кредитам за отчетный период увеличилась на 462 668 тыс. рублей и по состоянию на 01.01.2018 составила 1 339 649 тыс. рублей.

В составе задолженности, приравненной к ссудной, на отчетную дату отражен остаток по договору уступки прав требования долга на сумму 186 833 тыс. рублей.

Остаток на счетах по учету расчетов с АО Банк «Национальный Клиринговый Центр» (задолженность, приравненная к ссудной) за отчетный период уменьшился на 139 445 тыс. рублей и на отчетную дату составил 33 459 тыс. рублей.

Сумма средств на счетах по учету прав требования по договорам на предоставление денежных средств по состоянию на 01.01.2018 г. составила 13 150 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков:

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	197 474	14,7%	326 650	37,2%
Индивидуальные предприниматели	651	0,1%	1 872	0,2%
Физические лица	1 141 524	85,2%	548 459	62,5%
Итого кредитный портфель	1 339 649	100,00%	876 981	100,00%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	81 408		110 687	
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам	1 258 241		766 294	

Чистая ссудная задолженность по кредитам на 01.01.2018 по сравнению с уровнем на 01.01.2017 выросла на 491 947 тыс. руб. (на 64%).

Структура кредитного портфеля на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года по территориальному присутствию заемщика:

	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %
г. Санкт-Петербург	649 280	48,5%	527 662	60,2%
Ленинградская область	295 262	22,0%	140 314	16,0%
г. Москва	215 064	16,1%	141 284	16,1%
Московская область	151 825	11,3%	33 105	3,8%
другие территории	28 218	2,1%	34 616	3,9%
Итого кредитный портфель	1 339 649	100,0%	876 981	100,0%

Структура кредитного портфеля по отраслям выглядит следующим образом:

	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели по видам деятельности:	198 125	14,8%	328 522	37,5%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	45 809	3,4%	153 876	17,6%
обрабатывающие производства	110 000	8,2%	110 000	12,6%
транспорт и связь	40 316	3,0%	45 000	5,1%
прочие виды деятельности	2 000	0,2%	19 646	2,2%
Физические лица	1 141 524	85,2%	548 459	62,5%
Итого кредитный портфель	1 339 649	100,0%	876 981	100,0%

Структура кредитов физическим лицам на отчетные даты выглядит следующим образом:

	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %
автокредиты	1 120 033	98,1%	512 965	93,5%
на потребительские цели	20 457	1,8%	33 486	6,1%
ипотечные ссуды	1 034	0,1%	2 008	0,4%
Физические лица	1 141 524	100,0%	548 459	100,0%

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %
до 30-ти дней	24 490	1,8%	24 823	2,8%
от 31 до 180 дней	113 434	8,5%	95 796	10,9%
от 181 до 1 года	217 223	16,2%	219 773	25,1%
свыше 1 года до 3-х лет	487 914	36,4%	274 171	31,3%
свыше 3-х лет	442 910	33,1%	205 912	23,5%
просроченная	53 678	4,0%	56 506	6,4%
Итого кредитный портфель	1 339 649	100,0%	876 981	100,0%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 4% (по сравнению с 01.01.17 уменьшилась на 2 828 тыс. рублей).

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %
1 категория качества	1 383	0,1%	121 379	13,8%
2 категория качества	1 232 491	92,0%	630 843	71,9%
3 категория качества	29 546	2,2%	15 110	1,7%
4 категория качества	11 119	0,8%	49 560	5,7%
5 категория качества	65 110	4,9%	60 089	6,9%
Итого кредитный портфель	1 339 649	100,0%	876 981	100,0%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.01.2018 занимают ссуды, классифицированные во 2-ую категорию качества – 1 232 491 тыс. рублей или около 92% величины кредитного портфеля.

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

К основным средствам относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, объекты сигнализации и телефонизации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью приобретения свыше 25000 рублей.

	Сумма на 01.01.18	Сумма на 01.01.17
Основные средства и нематериальные активы	273 060	237 524
Материальные запасы, в том числе	8 468	2 772
<i>Материалы</i>	4 579	1 690
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	3 465	751
<i>Запасные части</i>	424	331
Накопленная амортизация	-64 318	-39 409
Резервы на возможные потери	-35	-89
Итого основных средств и материальных запасов	217 175	200 798

Объем основных средств и материальных запасов за 2017 год не претерпел существенных изменений.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности.

Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета в акте приемки - передачи имущества с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 01.01.2002 № 1.

Последняя переоценка основных средств осуществлена по состоянию на 01.01.2018 года.

Сведения об оценщиках

1.Акционерное общество «2К» (АО «2К»)- член СРО «Ассоциация российских магистров оценки» Свидетельство №65-АС от 31.01.2011. Заместитель директора Филиала АО «2К» в г.Санкт-Петербурге М.К.Белоруссова.

Оценщики-исполнители, участвующие в проведении работ по оценке рыночной и ликвидационной стоимости нежилых помещений:

Жук Елена Евгеньевна (Свидетельство о членстве в СРО «Ассоциации оценщиков «СПО». Рег.номер №0093 от 20.11.2009г),

Карагачева Мария Владимировна (Свидетельство о членстве в СРО «Ассоциации оценщиков «СПО». Рег.номер №0618 от 22.12.2015г).

Методология оценки справедливой стоимости, применяемые оценщиками:

Согласно п.11 ФСО №1 при определении рыночной стоимости применялся сравнительный и доходный подход:

В рамках сравнительного подхода оценщиками используется метод сравнительного анализа сделок (продаж).

В рамках доходного подхода используются два метода:

- метод прямой капитализации (ПК- метод),
- метод капитализации по норме отдачи на капитал (КНО- метод).

2.Индивидуальный предприниматель Мазуров Николай Николаевич (ИНН 090100059421, свидетельство №0345). Оценка недвижимого имущества проведена доходным и сравнительным подходами.

Прирост стоимости основных средств согласно Актов переоценки основных средств составил 475 тыс. руб., изменение размера отложенного налогового обязательства по переоценке на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и активов на 01.01.2018 г. составило 95 тыс. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства в течение отчетного периода и на отчетные даты отсутствуют.

4.4. Прочие активы

В структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2018 г.:

- наибольший удельный вес 46% – составляет дисконт по выпущенным ценным бумагам,
- более 24% - требования по получению процентов,
- 15% прочих активов приходится на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,
- 5,9% - на требования по просроченным процентам по предоставленным кредитам,
- 5% - на расходы будущих периодов.

В расходах будущих периодов учтены суммы страхования автомобилей, наличных денежных средств в кассах, имущества в величине около 1,8 млн. рублей, членские взносы в организации на сумму более 0,2 млн. рублей.

Структура финансовых активов за рассматриваемый период претерпела следующие изменения:

- вследствие выпуска собственных дисконтных векселей банка по состоянию на 01.01.18 г. 55% прочих финансовых активов составляет дисконт по выпущенным ценным бумагам;
- по сравнению с данными на начало года более чем в два раза увеличилась сумма требований по получению процентов.

	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017
Прочие финансовые активы:	36 983	10 686
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	20 504	0
Требования по получению процентов	10 693	4 876
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	2 628	3 645
Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов	1 143	1 150
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	1 756	927
Незавершенные переводы и расчеты	259	88
Прочие нефинансовые активы:	11 609	7 284
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 676	3 862
Расходы будущих периодов	2 276	2 396
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 349	627
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 284	385
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8	5
Расчеты с работниками по оплате труда	11	7
Расчеты по налогам и сборам	5	2
Резерв под обесценение прочих активов	-4 063	-5 388
Итого прочих активов	44 529	12 582

В таблице приведена информация по срокам, оставшимся до погашения прочих активов на 01.01.2018 г.

	Всего	до востреб ования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые активы:	36 983	0	11 091	0	0	0	20 504	5 388
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	20 504						20 504	
Требования по получению процентов	10 693		10 693					
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	2 628							2 628
Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов	1 143		149					994
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	1 756							1 756
Незавершенные переводы и расчеты	259		249					10
Прочие нефинансовые активы:	11 609	357	8	4 051	244	761	330	5 858
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 676	357		4 035	244	761	330	949
Расходы будущих периодов	2 276							2 276
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 349							1 349
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 284							1 284
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8		8					
Расчеты с работниками по оплате труда	11			11				
Расчеты по налогам и сборам	5			5				

По состоянию на 01.01.2018 года остатки по прочим активам за исключением дисконта по выпущенным ценным бумагам выражены в рублях.

В таблице приведена информация по срокам, оставшимся до погашения прочих активов на 01.01.2017

	Всего, тыс. руб.	до востреб ования	1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые активы:	10686	0	180	44	0	2917	0	7545
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам</i>	3646					2917		729
<i>Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов</i>	1150			44				1106
<i>Требования по получению процентов</i>	4875		92					4783
<i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	927							927
<i>Незавершенные переводы и расчеты</i>	88		88					
Прочие нефинансовые активы:	7284	1978	0	0	1023	659	210	3414
<i>Расходы будущих периодов</i>	2396							2396
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	3862	1978			1009	659	210	6
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	5				5			
<i>Налог на добавленную стоимость, уплаченный</i>	385							385
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	627							627
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	2				2			
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	7				7			

По состоянию на 01.01.2017 года остатки по прочим активам, кроме части требований по получению процентов к банку- корреспонденту в долларах США (рублевый эквивалент в сумме 24 тыс. руб.), выражены в рублях.

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 1 597 564 тыс. рублей.

Абсолютное снижение за 2017 год составило 48 309 тыс. рублей, при этом объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 26 090 тыс. руб., а средств юридических лиц сократился на 74 399 тыс. рублей.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	908 954	56,9%	983 353	59,7%
текущие (расчетные) счета	322 833	20,2%	709 361	43,1%
срочные депозиты	586 121	36,7%	273 992	16,6%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	688 610	43,1%	662 520	40,3%
текущие счета и вклады до востребования	101 538	6,4%	86 413	5,3%
срочные вклады	587 072	36,7%	576 107	35,0%
Итого средств клиентов	1 597 564	100,00%	1 645 873	100,00%

За отчетный период структура привлеченных средств клиентов стремилась достигнуть состояния паритета:

объемы привлеченных средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и физических лиц и индивидуальных предпринимателей отличаются на 14%.

В таблице приведена информация об остатках привлеченных средств на счетах клиентов-юридических лиц в разрезе секторов экономики

	Остаток привлеченных средств на 01.01.2018		Остаток привлеченных средств на 01.01.2017	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица, в том числе:	908 954	100%	983 353	100%
Средства на счетах государственных организаций	150	0,02%	574	0,06%
Средства на счетах негосударственных организаций	908804	99,98%	982 779	99,94%

Данные об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности приведены в таблице

	Остаток привлеченных средств на 01.01.2018		Остаток привлеченных средств на 01.01.2017	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Физические лица и индивидуальные предприниматели	688 610	43,10%	662520	40,3%
Юридические лица, в том числе:	908 954	56,9%	983 353	59,7%
Предприятия торговли	184 518	20,30%	347 938	21,1%
Услуги	186 336	20,50%	361 269	22,0%
Транспорт	15 907	1,75%	27 799	1,7%
Строительство	41 812	4,60%	79 002	4,8%

	Остаток привлеченных средств на 01.01.2018		Остаток привлеченных средств на 01.01.2017	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
<i>Продолжение таблицы</i>				
Промышленность	60 900	6,70%	121 795	7,4%
Финансовое посредничество и операции с недвижимостью	10 907	1,20%	18 714	1,1%
Образование и научная деятельность	6 817	0,75%	11 523	0,7%
Общественные организации	2 727	0,30%	2 469	0,2%
Сельское хозяйство	909	0,10%	1 317	0,1%
Прочие	6 363	0,70%	11 529	0,7%
Итого средства клиентов	1 597 564	100%	1 645 873	100%

4.6. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2018 по сравнению с данными на 01.01.2017 увеличились на 12,4 млн. рублей.

Основными причинами изменения значения показателя стали увеличение суммы обязательств по уплате процентов на 4,4 млн. рублей, суммы расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам на 2,8 млн. рублей, суммы расчетов с поставщиками на 1,3 млн. рублей, суммы резервов - оценочных обязательств некредитного характера на 1,2 млн. рублей.

	01.01.2018	01.01.2017
Прочие финансовые обязательства:	10 215	4 243
<i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	2 893	2 257
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	5 754	1 314
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	620	525
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	948	147
Прочие нефинансовые обязательства:	18 609	12 133
<i>Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам</i>	9 668	6 909
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	2 885	2 086
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	3 070	1 800
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	1 704	1 041
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	79	243
<i>Налог на добавленную стоимость, полученный</i>	26	54
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	1 177	0
Итого прочих обязательств	28 824	16 376

В таблице приведена информация по срокам по прочим обязательствам, оставшимся до исполнения по состоянию на 01.01.2018.

	Всего	До востр ебова ния	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые обязательства:	10 215	277	4 182	246	41	4 429	1 040	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 893		2 893					
Обязательства по уплате процентов	5 754		335	6	1	4 372	1 040	
Обязательства по прочим операциям	620	277	6	240	40	57		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	948		948					
Прочие нефинансовые обязательства:	18 609	0	3 940	4 817	2 883	5 766	0	1 203
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	9 668		1 435	1 589	2 215	4 429		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 885		434	446	668	1 337		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 070		2 071	999				
Расчеты по налогам и сборам	1 704			1 704				
Расчеты с прочими кредиторами	79			79				
Налог на добавленную стоимость, полученный	26							26
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 177							1 177
Итого прочих обязательств	24 296	278	9 009	6 646	2 475	5 217	566	105

По состоянию на 01.01.2018 года остатки по прочим обязательствам, кроме части обязательств по уплате процентов клиентам в долларах США (рублевый эквивалент в сумме 1 510 тыс. руб.) и в евро (рублевый эквивалент в сумме 344 тыс. руб.) и расходов по оплате ежемесячного обслуживания в системе SWIFT (рублевый эквивалент в сумме 12 тыс. руб.), выражены в рублях.

В таблице приведена информация по срокам по прочим обязательствам, оставшимся до исполнения по состоянию на 01.01.2017.

	Всего, тыс.руб.	До востреб ования	1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые обязательства:	4243	2257	147	161	228	222	26	783	192	227
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	147		147							
Обязательства по уплате процентов	1314			147		204	26	745	192	

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2257	2257								
Обязательства по прочим операциям	525			14	228	18		38		227
Прочие нефинансовые обязательства:	12133	1789	0	11	243	0	0	0	0	10090
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1800	1789		11						
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	6909									6909
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2086									2086
Расчеты с прочими кредиторами	243				243					
Расчеты по налогам и сборам	1041									1041
Налог на добавленную стоимость, полученный	54									54
Итого прочих обязательств	16376	4046	147	172	471	222	26	783	192	10317

По состоянию на 01.01.2017 года остатки по прочим обязательствам, кроме части обязательств по уплате процентов клиентам в долларах США (рублевый эквивалент в сумме 805 тыс. руб.) и в евро (рублевый эквивалент в сумме 85 тыс. руб.), выражены в рублях.

4.7. Уставный капитал

Количество акций в обращении (штук)		Общая номинальная стоимость, тыс. руб.			
Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
8973480	40000	448674	40	0	448714

Размещенные акции Банка составляют 8973480 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 448674 тыс. рублей (Четыреста сорок восемь миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи) рублей, 40000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, общей номинальной стоимостью 40 тыс. рублей.

Общее количество размещенных (обыкновенных и привилегированных) акций составляет 9013480, а их общая номинальная стоимость 448714 тыс. рублей.

Количество и номинальная стоимость объявленных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям составляют: 40000 (сорок тысяч) штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, общей стоимостью 40 тыс. рублей, 10000000 (Десять миллионов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, общей стоимостью 500000 тыс. рублей.

Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт средств в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным акциям нет. Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций, право собственности, на которые перешло к Банку – нет.
За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменялась.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2017 год

5.1. Процентные доходы и расходы

	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы всего, в том числе:	226 031	191 872
От размещения средств в кредитных организациях	4 249	13 454
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	221 782	178 418
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	<i>29 790</i>	<i>96 577</i>
<i>по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям</i>	<i>54</i>	<i>11 820</i>
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>191 215</i>	<i>69 918</i>
доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	723	103
Процентные расходы, всего, в том числе:	71 184	69 705
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 267	69 667
<i>по средствам юридических лиц и ИП</i>	<i>27 295</i>	<i>26 244</i>
<i>по средствам физических лиц</i>	<i>40 972</i>	<i>43 423</i>
По выпущенным долговым обязательствам	2 917	38
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	154 847	122 167

За отчетный год чистые процентные доходы увеличились на 32 680 тыс. рублей (или на 27%) по сравнению с данными за предыдущий год.

Величина процентных доходов за год увеличилась примерно на 18% по сравнению с данными за 2016 год. Большую часть процентных доходов (около 85%) составляют доходы, полученные от операций кредитования физических лиц, 13% процентных доходов получено в результате выдачи ссуд юридическим лицам и ИП.

Общая сумма процентных расходов по сравнению с данными за 2016 год увеличилась лишь на 2% (1,5 млн. рублей). Выплата процентов по вкладам физических лиц составляет более 62% величины процентных расходов.

5.2. Изменение величины резервов на возможные потери по видам активов

При классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска и определение резерва, формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

Данные за 2017 год:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (в соотв. с 590-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соотв. с 283-П)	Итого
Создание резервов	-184 720	-26 424	-211 144
Восстановление резервов	165 310	22 823	188 133
Изменение резервов на возможные потери	-19 410	-3 601	-23 011

Далее приведена таблица изменения резервов на возможные потери за 2016 год:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (в соотв. с 254-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соотв. с 283-П)	Итого
Создание резервов	-227 735	-54 181	-281 916
Восстановление резервов	249 378	71 957	321 335
Изменение резервов на возможные потери	21 643	17 776	39 419

5.3. Чистые доходы от переоценки и от операций с иностранной валютой

	01.01.2018	01.01.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	148 929	251 997
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты всего, в том числе:	12 875	-83 593
<i>Положительная переоценка</i>	<i>888 274</i>	<i>2 388 758</i>
<i>Отрицательная переоценка</i>	<i>-875 399</i>	<i>-2 472 351</i>

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы увеличились на 38 727 тысяч рублей.

В отчетном периоде величина комиссионных доходов выросла на 1,5% по отношению к аналогичной величине за 2016 год.

Уменьшение суммы комиссионных расходов на 47% в основном обусловлено сокращением величины уплаченных комиссий за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

	01.01.2018	01.01.2017
Комиссионные доходы, в том числе	93 492	92 142
От расчетного и кассового обслуживания	37 850	43 019
От осуществления переводов денежных средств	25 730	17 164
От операций с валютными ценностями	15 006	21 509
От открытия и ведения банковских счетов	5 188	3 427
От других операций	9 718	7 023
Комиссионные расходы, в том числе	42 465	79 842
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	20 826	54 125
За услуги по переводам денежных средств	8 210	7 728
Другие комиссионные расходы	6 288	9 447
По операциям с валютными ценностями	5 498	6 637
За расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	1 643	1 905
Чистые комиссионные доходы	51 027	12 300

5.5.Операционные расходы

	01.01.2018	01.01.2017
Операционные расходы, в том числе	345 196	319 421
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	169 248	148 026
Начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателями	51 320	43 602
Арендная плата	26 174	30 034
Амортизация основных средств и нематериальных активов	27 572	24 497
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 955	10 862
Страхование	15 052	6 753
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 407	8 783
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 758	6 139
Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	7 361	6 371
Расходы от списания стоимости запасов	2 702	8 579
Прочие операционные расходы	25 647	25 775

Операционные расходы по сравнению с данными за 2016 год увеличились на 25 775 тысяч рублей.

Основную долю в расходах Банка по-прежнему занимают расходы на оплату труда персонала включая начисления на заработную плату - 64% от всех операционных расходов Банка.

Расходы, связанные с амортизацией основных средств и нематериальных активов, составили 8%, а расходы по арендной плате - 7,6% операционных расходов.

5.6. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	01.01.2018	01.01.2017
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	12 658	10 576
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1 551	-18 425
Налог на имущество	2 855	2 830
Текущий налог на прибыль	632	0
Госпошлина уплаченная	2 478	1 044
Транспортный налог	235	211
Плата за негативное воздействие	0	20
Земельный налог	2	4
Начисленные (уплаченные) налоги	17 309	-3 740

В течение 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.7. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

Прибыль от прекращенной деятельности составила 1 126 тыс. руб.:

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2017 год составили 3081 тыс. рублей- доходы по договорам купли- продажи:

- в сумме 2059 тыс. рублей - доходы от реализации транспортных средств ;
- в сумме 1022 тыс. рублей - доходы при реализации имущества.

Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2017 год составили 1955 тыс. рублей:

- в сумме 1020 тыс. рублей – расходы от реализации транспортных средств, полученных по мировому соглашению в целях исполнения обязательств по кредитному договору;
- в сумме 935 тыс. рублей – расходы от реализации земельного участка с жилым домом.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

6.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений является прогнозирование показателей достаточности капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется Банком посредством контроля соответствия плановых величин нормативов достаточности, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям, установленным нормативным значениям.

6.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	705 359	702 004
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал	448 674	448 674
Резервный фонд	9 017	7 230
Нераспределенная прибыль прошлых лет	188 076	154 142
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		
Нематериальные активы	18 098	13 745
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	19 012	13 669
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	4 525	9 163
Базовый капитал	604 132	573 469
Основной капитал	604 132	573 469
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	20	24
Прибыль текущего года	5 660	33 344
Субординированный депозит	80 000	80 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	15 547	15 167
Дополнительный капитал	101 227	128 535

Уставный капитал - объявленный, выпущенный и полностью оплаченный, составляет 448714 тыс. рублей.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Для достижения размер резервного фонда Банка не менее 5 процентов от размера его уставного капитала Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчётного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

18.07.2012 года Банк заключил 1 договор субординированного депозита на сумму 80 000 тыс. руб., сроком погашения в июле 2019 года.

23.07.2014 года подписано дополнительное соглашение к договору субординированного депозита об увеличении срока действия депозита до июля 2027 года.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018 года.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	448 714	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	448 674
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	20
2	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1 597 564	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	101 207
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	80 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	217 175	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X

3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	18 098
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 525
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	21 668	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	19 012
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего	20	6 543	X	X	X

6.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к собственным средствам (капиталу) и обязательных нормативов

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения требований к размеру капитала и величине обязательных нормативов, установленных Банком России, в том числе на внутримесячные даты.

Динамика нормативов, связанных с капиталом, представлена в таблице:

Наименование обязательного норматива	Нормативное значение, %	на 01.01.17	на 01.04.17	на 01.07.17	на 01.10.17	на 01.01.18
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	мин. 4,5	23,7	29,4	27,6	24,5	22,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	мин. 6	23,7	29,4	27,6	24,5	22,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	мин. 8	28,8	33,7	31,6	28,2	26,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс. 120	48,4	55,7	69,8	69,4	71,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 25	15,7	8,3	1,2	5,6	5,5

Наименование обязательного норматива	Нормативное значение	на 01.01.17	на 01.04.17	на 01.07.17	на 01.10.17	на 01.01.18
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	31,1	31,1	18,2	24,1	23,7
Наименование обязательного норматива	Нормативное значение	на 01.01.17	на 01.04.17	на 01.07.17	на 01.10.17	на 01.01.18
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	макс. 50	0,5	0,4	0,3	0,3	0,2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс. 3	1,0	0,8	0,4	0,3	0,2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	макс. 20	0,0	15,7	18,2	15,4	15,4

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы:

- прогнозирование значений капитала и нормативов достаточности капитала - основной метод для превентивного выявления пороговых значений нормативов достаточности капитала и своевременного принятия управленческих решений;
- стресс-тестирование достаточности капитала – метод анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Расчет плановых значений нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес- планирования.

6.4. Информация о расчете показателя финансового рычага

За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Уменьшение денежных средств за 2017 год обусловлено чистым снижением денежных средств по ссудной задолженности и использованием денежных средств в инвестиционной деятельности.

При составлении отчетности часть корреспондентских счетов исключена из состава денежных средств и их эквивалентов и перенесена в прочие активы в связи с признанием кредитного риска и формированием резерва.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
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:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	87 926	85 895
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	84 804	82 589
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 122	3 306

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

Управление рисками - важная и неотъемлемая часть стратегического и бизнес-планирования Банка. Система управления рисками и капиталом в Банке реализуется путем разработки, внедрения и совершенствования внутренних процедур оценки достаточности капитала. Система управления рисками и капиталом направлена на минимизацию финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии, в том числе за счет поддержания достаточного уровня капитала. Необходимость в достаточном капитале заключается в поддержании запланированного развития роста бизнес-показателей Банка.

В Банке создана многоуровневая система управления рисками, функционирование которой обеспечивает мониторинг, анализ, оценку, ограничение и контроль над уровнем рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, в том числе на стадии возникновения негативной тенденции за счет системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительного для Банка размера.

Система управления рисками основывается на принципах комплексности, системности подходов, адекватности масштабам деятельности; она позволяет ограничивать их уровень в

соответствии с требованиями и лимитами по операциям (сделкам), установленными решениями органов управления, а также в соответствии с нормами законодательства.

Служба управления рисками координирует управление банковскими рисками, проводит оценку уязвимости Банка рискам в целом и информирует Правление Банка и Совет директоров на ежемесячной основе о принимаемых Банком рисках и о результатах стресс-тестирования в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в АО «Заубер Банк»»

8.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- учет уровня риска при оценке эффективности отдельных направлений деятельности Банка;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Для достижения целей и решения задач Банком используются следующие инструменты:

1. Система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Основной задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка. Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- Лимиты на направление деятельности;
- Лимиты по срокам;
- Лимиты риска.

2. Система полномочий и принятия решений.

3. Система управления рисками. Главной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка. Основными задачами системы параметров управления банковскими рисками являются:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением.

4. Комплекс мероприятий в кризисных ситуациях. В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций

5. Система контроля управления рисками и капиталом. Включает в себя:

- контроль выполнения работниками подразделений соответствующих процедур управления рисками и капиталом,
- контроль адекватности параметров управления определенными рисками и капиталом,
- мониторинг состояния и размера определенных рисков и достаточности капитала,
- предоставление Правлению Банка и членам Совета Директоров Банка информации о

существенных рисках,

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких показателей деятельности Банка,
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

Выявление и оценка банковских рисков в Банке осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Действующий порядок обеспечивает управление рисками на уровне, достаточном для существующего объема и характера операций Банка. Банк соизмеряет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая на текущий момент достаточность капитала на высоком уровне в соответствии с требованиями Банка России.

Основным направлением совершенствования системы управления рисками и капиталом в Стратегии на 2017-2019 годы утверждены разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующих характеру и масштабам осуществляемых операций, в том числе:

- совершенствование стратегии управления рисками и капиталом;
- совершенствование используемых методов стресс- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
- совершенствование и внедрение новых методов и процедур управления рисками;
- планирование капитала, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- построение системы внутреннего контроля в целях выполнения ВПОДК.

8.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация

Банком определены риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение поставленных целей:

I. Финансовые риски:

✓ **кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск связан с неопределенностью в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой (Банком), ведущая к возможному появлению у Банка неблагоприятного финансового результата.

✓ **риск ликвидности** - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

✓ **процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, и, соответственно, снижения размера уровня доходов, стоимости активов и капитала.

✓ **рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь/ убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. В части рыночного рынка для Банка присущим является только валютный риск.

✓ **операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

✓ **риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

II. Нефинансовые риски:

✓ **правовой риск** - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств;

✓ **регуляторный риск** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

✓ **стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов;

✓ **риск потери деловой репутации** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк проводит оценку **значимости** рисков на основании как качественной, так и количественной информации, с учетом оценки вероятности реализации риска и возможных потерь при его реализации, объемов осуществляемых операций. Выявление значимых рисков основывается на анализе следующих компонентов, характеризующих профиль риска Банка:

- подверженность данному виду риска (Exposure);
- частота возникновения данного вида риска (Frequency);
- материальность убытков от данного вида риска (Severity).

8.3. Кредитный риск

Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, являются одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важная часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Основным документом, регулирующим вопросы оценки и управления кредитными рисками, является Кредитная политика Банка.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

В результате управления кредитным риском Банк стремится обеспечить достижение следующих целей:

- ✓ максимизацию доходности Банка с учетом допустимого уровня кредитного риска;
- ✓ развитие ссудных и приравненных к ним операций;
- ✓ совершенствование кредитного процесса;

✓ повышение качества управленческой информационной системы и на ее основе повышение эффективности оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском предполагает создание механизма контроля и принятия решений, которые позволяют Банку выявить, локализовать, измерить и проконтролировать кредитный риск и тем самым минимизировать его влияние.

Принципы оценки и управления кредитным риском:

- организация кредитного процесса на основе Кредитной политики Банка и иных внутренних документов Банка;
- разработка и совершенствование внутренних нормативных документов Банка по проведению ссудных и приравненных к ним операций с учетом реализации Кредитной политики и направленных на идентификацию, измерение, мониторинг и минимизацию кредитного риска.
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- независимость подразделения, осуществляющего оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитный риск.

В качестве основных этапов управления кредитным риском выделяются следующие:

- разработка требований Банка к заемщикам, разработка требований к обеспечению и контролю его качества;
- заведение и оформление кредитной сделки;
- контроль и управление процессом кредитования (в том числе - мониторинг и анализ кредитного портфеля путем определения и отслеживания динамики контрольных показателей риска);
- контроль установленных лимитов и ограничений.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

1. **оценка** кредитного риска. Подходы Банка к оценке кредитных рисков определяются видами кредитных и приравненных к ним операций. Процесс оценки кредитного риска в Банке регламентирован соответствующими внутренними документами

2. **мониторинг** кредитного риска. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на следующих принципах:

- обеспечение предварительной, текущей и периодической оценки кредитного риска,
- обеспечение текущего и последующего контроля уровня кредитного риска;
- контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений в части кредитного риска

3. **регулирование** кредитного риска. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

3.1. **диверсификация**. Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

3.2. **концентрация**. При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов и ограничений кредитования. В рамках управления кредитным риском при несоблюдении установленных Банком лимитов или недопустимо высоком уровне кредитного риска Уполномоченный орган принимает решение об отказе в совершении сделки или уменьшении суммы предоставляемых средств.

3.3. **лимитирование**. Банк управляет риском концентрации портфелей путем проведения соответствующей лимитной политики. Одним из основных видов лимитов и ограничений являются обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

3.4. **резервирование**.

Таким образом, цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система ограничений и лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

Принятие кредитного риска осуществляется многоуровневой системой: Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет Банка, Уполномоченное лицо в соответствии с установленными полномочиями.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Распределение кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» предоставлено в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2017			На 01.01.2018		
	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска (0 процентов), в том числе:	410 559	410 559	0	734 469	734 469	0
Наличные денежные средства	166 332	166 332	0	346 397	346 397	0
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. Обязательные резервы	244 227	244 227	0	388072	388072	0
Активы, включенные во 2-ю группу, с коэффициентом риска 20 процентов	338 885	338 885	67 777	89536	89536	17907
Межбанковские кредиты (с учетом коэффициента рублевого фондирования и начисленных процентов)	100 651	100 651	20130	0	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	172 904	172 904	34 581	81907	81907	16381
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в 4 группу, с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 705 827	1 403 871	1 403 871	1 785 872	1 510 863	1 510 863
судная задолженность юридических и физических лиц	926 048	629 830	629 830	1 422 254	1 151 582	1 151 582
Активы с повышенными коэф. риска, всего, в том числе	141 561	138 826	225 101	125 812	124 712	298 068

	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018
<i>продолжение таблицы</i>	Стоимость активов	Активы за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери	Стоимость активов	Активы за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери	Стоимость активов	Активы за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери
Требования к связанным с Банком лицам (с коэфф.130 процентов)	134 324	132 559	172 327	111 383	110 283	143 368
Активы, полученные банком по договорам об отступном (с коэффициентом риска 150 процентов)	3 294	2 324	3 486	2 333	2 333	3 500
с коэффициентом риска 1250 процентов	3 943	3 943	49 288	12 096	12 096	151 200
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе	3 862	3 739	4 159	6 595	6 147	7 590
Кредиты на потребительские цели (с коэфф.110 процентов)	3 694	3 583	3 941	3 690	3 386	3 725
Потребительские кредиты физ. лицам и требования по получению начисленных процентов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых (с коэффициентом риска 140 процентов)	168	156	218	2 905	2 761	3 865

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование показателя	На 01.01.2017			На 01.01.2018		
	Стоимость инструментов	Инструменты за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери	Стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска	Стоимость инструментов	Инструменты за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска
Всего, в том числе:	22 500	22 155	4 431	0	0	0
выданные гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	22 500	22 155	4 431	0	0	0

Структура активов, взвешенных по уровню риска, соответствует принятым в стратегии развития Банка бизнес- моделям и принимаемым Банком значимым рискам.

Информация по активам (ссуды на индивидуальной основе и портфели однородных ссуд, далее ПОСы) с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г. (по данным формы 0409115)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 180	свыше 180 дней
По ссудам на индивидуальной основе	0	392	186 833	54 616
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	0	0	186 833	48 238
<i>предоставленные кредиты</i>	0	0	186 833	48 125
<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</i>	0	0	0	113

Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, в том числе:	0	392	0	6 378
<i>предоставленные ссуды</i>	0	387	0	6 093
<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам</i>	0	5	0	285
<i>прочие активы</i>	0	0	0	0
По ссудам, сгруппированным в ПОС	41 001	25 252	11 371	13 852
<i>Автокредиты</i>	39 185	24 006	11 099	12 795
<i>Иные потребительские ссуды</i>	1 816	1 246	272	1 057

Информация о реструктурированной задолженности (форма 0409115), тыс. руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Объем реструктурированной задолженности на индивидуальной основе, в том числе:	0	82500
объем просроченной в реструктурированной задолженности	0	0
Объем реструктурированной задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке нет реструктурированной задолженности, по состоянию на 01.01.2017 года- 82500 тыс. руб. Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2017 составлял 10,2%.

Регион	на 01.01.2018	уд.вес	на 01.01.2017	уд.вес
Объем реструктурированной задолженности на индивидуальной основе, в том числе:	0	0%	82500	100%
Санкт-Петербург	0	0%	0	0%
московский регион	0	0%	53000	64%
Черкесск	0	0%	29500	36%

Тип контрагентов	на 01.01.2018	уд.вес	на 01.01.2017	уд.вес
Объем реструктурированной задолженности на индивидуальной основе, в том числе:	0	0%	82500	100%
крупный бизнес	0	0%	0	0%
малый и средний бизнес	0	0%	82500	100%

С целью организации работы с проблемной задолженностью как по заемщикам - физическим лицам, так и по заемщикам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям разработан Регламент по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов в АО «Заубер Банк» и его филиалах.

В соответствии с внутренними процедурами Банк регулярно проводит оценку обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки обеспечения независимым оценщиком.

Залоговая стоимость имущественного обеспечения рассчитывается как оценочная стоимость имущественного обеспечения, умноженная на коэффициент дисконтирования. Применение коэффициента дисконтирования производится в целях снижения рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в том числе рисков, связанных с изменением в период действия ссуды

оценочной стоимости предмета залога, величины издержек, связанных с реализацией залога и так далее.

Коэффициент дисконтирования определяется в каждом конкретном случае и зависит от вида имущественного обеспечения, сроков и условий его хранения, качественных характеристик имущества, сроков эксплуатации, возможного размера обесценения или износа имущества в течение срока кредитования и других характеристик, влияющих на его ликвидность.

Информация об обеспеченности выданных кредитов приведена в таблице:

Удельный вес в структуре полученного обеспечения, %	на 01.01.2017	на 01.01.2018
недвижимость	6,82%	3,46%
товары в обороте	0,59%	0,00%
основные средства и прочее имущество	31,24%	62,42%
прочие залоги	0,25%	0,18%
гарантии и поручительства	61,10%	33,94%
Итого	100,00%	100,00%

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними процедурами Банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения со следующей периодичностью:

- объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспорт, товары в обороте - ежеквартально;
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от видов активов, но не реже 1 раза в квартал.

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (по форме 0409808) представлена в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2018	Изменение за 2017 год	На 01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	277 734	-27 424	305 158
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	273 632	-28 052	301 684
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 102	973	3 129
по условным обязательствам кредитного характера	0	-345	345

Информация об изменении (создании, восстановлении) величины резервов на возможные потери по видам активов приведена в пояснении 5.2 к форме 0409808.

Концентрация кредитного риска возрастает при предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

По данным анализа ежедневного расчета значений норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» установлено, что в течение 2017г. указанный показатель не превышал установленного значения в 25%.

Кредитный риск также возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам на 01.01.2018 (Н9.1) – составляет 0,2%; совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 0,2%. Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) на 01.01.2018 составляет 15,4%.

В соответствии с внутрибанковским Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям, осуществляется Службой управления рисками.

Оценка риска производится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности банка - контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о банке - контрагенте, в том числе о любых рисках банка - контрагента, включая сведения о внешних обязательствах банка - контрагента, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает банк- контрагент.

В соответствии с Положением, Профессиональные суждения утверждаются Правлением Банка и используются Банком при классификации межбанковских сделок, осуществляемых в течение месяца.

Информация о сделках по уступке прав требований

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

В бухгалтерском учете выбытие прав требования отражается в дату перехода прав требования от Банка к покупателю в соответствии с заключенным договором и действующим применимым законодательством.

При несовпадении даты перехода прав требования от Банка к покупателю и даты расчетов для отражения кредиторской, дебиторской задолженности используются счета 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям» соответственно.

При продаже по договору цессии пула (совокупности) кредитных сделок с указанием в договоре цессии только общей стоимости стоимость прав по каждой кредитной сделке определяется пропорционально правам требования по кредитной сделке к общей сумме прав требования продаваемого пула кредитных сделок.

На дату выбытия прав требования по кредитной сделке осуществляется начисление процентных доходов, комиссий, пеней, штрафов, неустоек с признанием всех уступаемых сумм процентов, комиссий, пеней, штрафов, неустоек в доходах Банка.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

Банк заключал договоры уступки прав (требований) по кредитным договорам с физическими лицами:

- за 2016 год в размере 103540 тыс. руб. (доходы Банка за вычетом расходов составили 5511 тыс. руб.)

- за 2017 год в размере 464567 тыс. руб. (доходы за вычетом расходов от реализации составили 14869 тыс. руб.)

За 2017 проведен обратный выкуп прав (требований) на сумму 15880 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 563 911	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в т. ч.:	0	0		0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в т. ч.:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в т. ч.:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	243 476	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	154 167	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	598 836	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	853 981	0
8	Основные средства	0	0	277 887	0
9	Прочие активы	0	0	435 565	0

Балансовая стоимость необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных остатков по балансовым счетам на начало каждого месяца отчетного периода.

Банк не проводит операций, осуществляемых с обременением активов.

Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

8.4. Рыночный риск, валютный риск

Система управления рыночными рисками Банка обеспечивает своевременную идентификацию фондового, процентного и валютного рисков, их количественное измерение и проведение оптимизации портфелей Банка, несущих рыночный риск.

Рыночный риск в части фондового риска не является существенным для деятельности и проводимым операциям Банка, так как банк не проводит операций на рынке ценных бумаг.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курса иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

С целью управления валютным риском и ограничения валютного риска в Банке устанавливаются размеры (лимиты) открытых валютных позиций (ОВП): сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации, а также любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

В целях обеспечения соблюдения лимитов открытых валютных позиций в Банке установлены индикаторы лимитов открытых валютных позиций:

- индикатор лимита всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах в размере 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- индикатор лимита длинной (короткой) открытой валютной позиций в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях в размере 8 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

В целях соблюдения лимитов открытых валютных позиций на условиях оценки индикаторов лимитов ОВП все подразделения головного офиса Банка в оперативном порядке информируют руководителя Управления Казначейства или назначенного им ответственного лица о планируемых операциях, влияющих на размер ОВП, на сумму, равную или превышающую в эквиваленте 50 000 долларов США.

Оценка индикаторов лимитов ОВП производится ежедневно (по рабочим дням) по итогам предыдущего дня по форме 0409634 в разрезе филиалов, головного офиса и по Банку в целом.

Ежемесячно Руководителем Управления валютного контроля и финансового мониторинга составляется и доводится информация о принимаемых валютных рисках до Службы управления рисками, которая в свою очередь доводит данную информацию до Совета директоров Банка в составе сводного отчета о принимаемых Банком рисках.

На 01.01.2018 года размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты не превысил 2% от капитала, суммарная ОВП составила менее 1% от собственных средств (капитала), валютный риск оценен как «низкий».

8.5. Риск ликвидности.

Существенное значение в деятельности Банка имеет риск ликвидности. Банком разработаны требования к организации системы управления ликвидностью, представляющей собой совокупность подразделений, мероприятий, направленных на эффективное управление денежными потоками с целью достижения оптимального значения нормативов ликвидности, позволяющих Банку

полноценно и своевременно выполнять свои обязательства без понесения убытков в размерах, недопустимых для финансовой устойчивости Банка.

Приоритетной целью управления ликвидностью в Банке является минимизация реализации риска потери ликвидности в различной временной перспективе, заключающегося в невозможности своевременно выполнить свои обязательства, в том числе в случае восполнения ликвидности Банка за счет реализации активов на невыгодных для Банка условиях.

Основными задачами в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности Банка являются:

- комплексное управление активами и пассивами Банка, обеспечивающее структуру баланса, которая позволяет осуществлять развитие Банка при оптимальном соотношении доходности и рисков, и недопущения реализации риска ликвидности Банка;
- обеспечение выполнения значений обязательных экономических нормативов и других требований, предъявляемых Банком России к кредитным организациям;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- принятие мер по поддержанию не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровня риска ликвидности;
- разработка порядка принятия решений, связанных с осуществлением мер по управлению ликвидностью в Банке в условиях ограниченных ресурсов;
- создание системы контроля за соблюдением требований по управлению и оценке ликвидности.

В деятельности по управлению ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации/возврата активов, востребования и погашения обязательств;
- полномочия и ответственность по управлению ликвидностью распределяются между структурными подразделениями и органами управления Банка;
- установление лимитов на осуществление отдельных банковских операций, соблюдение которых является обязательным для структурных подразделений Банка;
- при организации мероприятий по управлению ликвидностью, и возникновении конфликта интересов между ликвидностью Банка и прибыльностью, приоритетным принимается поддержание ликвидности Банка;
- предварительный анализ крупных и/или необычных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- установление ограничений на возникающие разрывы в сроках погашения требований и обязательств в различных временных промежутках, а также обеспечение возможности выполнения текущих и срочных обязательств, которые могут быть востребованы кредиторами;
- информация между подразделениями об операциях, оказывающих влияние на показатели ликвидности, а также о несоответствии значений экономических нормативов установленным требованиям, передается незамедлительно.

В деятельности по управлению ликвидностью Банк учитывает основные внешние и внутренние факторы возникновения риска ликвидности.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

1. Метод контроля обязательных нормативов ликвидности, который заключается в сравнении фактических значений обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями.

2. Методы прогнозирования денежных потоков, которые заключаются в анализе и прогнозировании риска потери ликвидности по срокам погашения с учетом риска изменения срочности требований и обязательств в случае досрочного истребования клиентами Банка денежных средств с банковских счетов, неисполнения контрагентами своих обязательств, либо досрочным погашением кредитов:

2.1. Платежная позиция – является ключевым инструментом управления мгновенной ликвидностью Банка, и проводится с целью обеспечения в течение текущего операционного дня

превышения суммы денежных средств Банка в совокупности с требованиями Банка по получению денежных средств, а также с учетом информации о поступлении денежных средств в адрес клиентов Банка, над суммой денежных обязательств Банка в совокупности с платежами клиентов. Ведение платежной позиции в рублях и иностранной валюте осуществляется Управлением Казначейства ежедневно на основании оперативно поступающей информации от подразделений.

2.2. Платежный календарь - является инструментом управления краткосрочной и долгосрочной ликвидности, формируется на основании данных о пассивных и активных операциях Банка в разрезе планируемых расчетных периодов. Информация о денежных потоках активов и пассивов, включающаяся в расчет при составлении платежного календаря, аналогична информации, используемой при составлении платежной позиции, с учетом того временного периода, на который составляется платежный календарь. При составлении краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности на основании платежного календаря, который составляется Планово-экономическим отделом, учитываются следующие факторы:

- активы распределяются по реальным срокам их реализации, то есть активы распределяются по срокам, за которые их можно реализовать, либо востребовать и получить денежные средства;
- обязательства распределяются в соответствии с реальными сроками их оплаты денежными средствами с учетом возможного досрочного востребования;
- учитываются плановые величины: прогноз привлечения/уменьшения средств на расчетных и депозитных счетах клиентов;
- возможность оттока средств в зависимости от экономических и сезонных факторов и их влияния на отдельные группы кредиторов и заемщиков;
- при составлении пессимистического прогноза активы и обязательства учитываются в наихудшем в текущей рыночной обстановке варианте.

3. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Данный метод заключается в составлении «Отчета о разрывах ликвидности» (GAP-отчет), расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем временном периоде с применением системы коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

В целях контроля уровня риска ликвидности Правление Банка устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности и критические значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, при достижении которых Банком предпринимаются мероприятия по предотвращению/устранению риска ликвидности.

Ключевыми подразделениями Банка, задействованными в системе управления ликвидностью, являются:

Управление казначейства, в полномочия и функции которого входят:

- оперативное управление и контроль состояния ликвидности и платежной позиции с учетом платежного календаря;
- ежедневное составление краткосрочного прогноза состояния ликвидности, который отражает планируемое состояние платежной позиции, в том числе сбор и обработка информации об операциях Банка, влияющих на состояние ликвидности, и оценка влияния на состояние текущей ликвидности операций в иностранной валюте;
- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения ликвидности Банка;
- реализация комплекса мер, направленных на улучшение платежной позиции, в т.ч. более эффективная маршрутизация денежных потоков, изыскание средств на межбанковском рынке, реализация ликвидных активов в рамках полномочий, делегированных Правлением Банка, с учетом рекомендаций Правления Банка по реализации активов;
- разработка предложений по установлению/изменению лимитов по операциям на финансовых рынках, внутренних лимитов активно-пассивных операций, а также мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее дефицита;
- осуществление постоянного контроля за состоянием корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте;

- регулярное составление и представление информации органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском ликвидности;
 - выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.
- Департамент бухгалтерского учета, в полномочия и функции которого входят:
- составление и представление в Центральный банк балансовой, статистической и финансовой отчетности;
 - ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
 - осуществление контроля законности, обоснованности, своевременности исполнения платежных и расчетных документов;
 - информирование Председателя Правления и Руководителя Управления казначейства обо всех отклонениях, нарушениях, которые могут привести к потере ликвидности, для принятия соответствующих мер;
 - ежедневное информирование Управления казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств и предоставление другой информации для реализации методов управления ликвидностью, предусмотренных данным Положением и другими внутренними документами Банка.

Планово-экономический отдел, в полномочия и функции которого входят:

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка информации о прогнозе состояния ликвидности; в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности в результате проводимых операций информация доводится незамедлительно;
- оценка сведений, которые могут повлиять на ликвидность в случае принятия решения о совершении банком активных или пассивных операций;
- анализ структуры активов и пассивов Банка, с точки зрения влияния их на показатели ликвидности и разработка рекомендаций для реструктуризации активов и пассивов Банка с целью повышения доходности операций в случае выявления избытка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленных Правлением Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Служба управления рисками, в полномочия и функции которой входят:

- независимая экспертиза (оценка) предложений по установлению/изменению лимитов по операциям на финансовых рынках, внутренних лимитов активно-пассивных операций;
- обеспечение текущего контроля за соблюдением установленных процедур;
- обеспечение текущего контроля за соблюдением лимитов риска;
- расчет стресс- тестирования риска ликвидности в соответствии с «Положением по стресс-тестированию АО «Заубер Банк»

В случаях угрозы потери краткосрочной ликвидности (ухудшение финансового состояния самого Банка или отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом) Правление утверждает план мероприятий по устранению кризиса ликвидности, разработанный по результатам анализа, в котором отражается следующая информация:

- результаты детального анализа сложившейся ситуации, в т.ч. определение основных факторов кризиса, оценка масштаба и глубины кризиса;
- объем и сроки ресурсов, которые Банк может привлечь для восстановления достаточного уровня ликвидности, с учетом группы потенциальных кредиторов (рынок МБК, Банк России и т.д.);
- перечень ограничений по привлечению средств от определенной группы кредиторов или перераспределение заемных средств с учетом потенциального риска потери ликвидности или ее снижения;
- перечень ограничений по размещению денежных средств;

- предложения по реструктуризации активов с учетом предполагаемых сроков погашения требований;
- устанавливаются мероприятия по локализации преодолению кризиса ликвидности;
- определяются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

В условиях работы по предотвращению/устранению кризиса ликвидности допускается временное изменение тактики работы с привлекаемыми и размещаемыми ресурсами, определенной принципами Депозитной и Кредитной политики. При реализации плана мероприятий Управление казначейства ежедневно анализирует изменения ситуации, оценивает возможные последствия и информирует Правление о текущем состоянии дел. После локализации и преодоления кризиса ликвидности Банк проводит работу по восстановлению нормального режима деятельности Банка.

В Банке утвержден «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций». В Плане описаны стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности, характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности, которые могут быть использованы Банком, процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности, мероприятия по управлению активами/пассивами.

При осуществлении мероприятий по управлению ликвидностью Банка, структурные подразделения Банка незамедлительно, по мере поступления информации, предоставляют в Управление казначейства и Планово-экономический отдел сведения, необходимые для определения платежной позиции Банка и прогноза показателей мгновенной ликвидности.

В течение 2017 г. Банк не испытывал дефицита ликвидности, выполняя обязательные нормативы ликвидности ежедневно с существенным запасом прочности за счет проведения консервативной политики управления ликвидностью.

Значения нормативов ликвидности на 01.01.2017, на 01.04.2017, на 01.07.2017, 01.10.2017 и на 01.01.2018 года приведены в таблице:

Показатель	Норматив	На 01.01.17	На 01.04.17	На 01.07.17	На 01.10.17	На 01.01.18
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15	113,31	105,2	113,7	99,5	140,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50	134,01	141,3	112,4	115,8	121,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс. 120	48,4	55,7	69,82	69,4	71,8

8.6. Операционный риск.

В целях организации управления операционным риском в Банке разработаны основные принципы управления операционным риском и Положение об организации управления операционным риском.

Управление операционным риском также реализовано через систему внутренних нормативных документов Банка в рамках, которых описаны правила, порядки, процедуры совершения банковских операций.

Операционные убытки могут возникать в силу различных внутренних и внешних факторов.

Основой системы управления операционным риском является разделение обязанностей, полномочий и ответственности сотрудников Банка, процедуры контроля со стороны руководства, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Основой эффективного выявления операционного риска является постоянный мониторинг факторов его возможного возникновения. Для этих целей Руководитель каждого подразделения Банка на ежедневной основе производит анализ операций/ сделок совершаемых в его подразделении на предмет выявления факторов возможной реализации операционного риска. В случае возможной угрозы незамедлительно информирует Управляющего Филиалом, Председателя Правления.

Ежемесячно руководители подразделений Головного офиса Банка и Филиала представляют отчет об уровне операционного риска в Службу управления рисками по установленной форме. Служба управления рисками обобщает данные, формируя и предоставляя на постоянной основе Правлению Банка и Совету директоров Банка обобщенные сведения на базе указанных отчетов.

Для оценки операционного риска Банк использует метод оценки последствий:

Высокий уровень	Финансовые последствия (убытки) превысят 701 тыс. руб. Существенное влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка
Средний уровень	Финансовые последствия (убытки) находятся в пределах 700-301 тыс. руб. Умеренное влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка
Низкий уровень	Финансовые последствия (убытки) ниже 300 тыс. руб. Слабое влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка

В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком для которых установлены лимиты показателей.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- текучесть кадров (отношение количества уволенных работников к квартальной среднесписочной численности);
- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов;
- количество допущенных ошибок, повлекших за собой операционные убытки;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- продолжительность простоя информационно-технологических систем.

С целью минимизации операционных рисков в Банке реализованы следующие мероприятия:

- разработаны правила и процедуры совершения банковских операций с соблюдением принципа разделения полномочий;
- введены ограничения (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- разработан план обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности, в том числе восстановления хозяйственной деятельности, прерываемой в результате аварий, катастроф, других внешних факторов;
- кассовые узлы оборудованы охранной сигнализацией и соответствуют установленным требованиям технической укрупнённости;
- рабочие места кассовых работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- организована охрана помещений Банка;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных отнесены к режимным с ограничением доступа;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- осуществляется контроль в рамках системы внутреннего контроля, в том числе за:

- соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям;
- соблюдением порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- регулярной выверкой первичных документов и счетов по проводимым банковским

операциям;

- надлежащей подготовкой персонала.

В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью систем, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение защиты компьютерной сети Банка от несанкционированного доступа, компьютерных вирусов;
- резервирование данных (копии данных пользователей хранятся 1 день, базы данных - постоянно);
- установление пароля для входа в систему каждому пользователю.

В целях минимизации риска, связанного с техническими неполадками оборудования и связи, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- установление блоков бесперебойного питания, позволяющих корректно закончить работу на компьютере;
- обеспечение резервной техникой (компьютер, принтер) на случай выхода из строя техники, находящейся в эксплуатации;
- предусмотрена возможность подключения к двум независимым источникам электропитания.

В целях минимизации риска, связанного со сбоями (ошибками) программного обеспечения, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- использование лицензированных программных продуктов;
- заключение договоров на приобретение программных продуктов с обязательным сопровождением;
- осуществление резервного копирования программ, базы данных.

В целях минимизации рисков, связанных с имуществом, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- приказами определяются лица, ответственные за сохранность имущества, находящегося в их ведении;
- с лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми работниками, заведующим складом заключены договоры о материальной ответственности в соответствии с законодательством РФ;
- списание имущества с баланса Банка осуществляется на основании акта списания, подписанного комиссией;
- инвентаризация имущества Банка осуществляется не реже одного раза в год;
- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в хранилище ценностей Банка (филиала) производится:

- не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января
- при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
- в других случаях по усмотрению руководителя Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с взаимоотношениями с внешней средой, в Банке проводятся следующие мероприятия:

- контроль над проявлением интереса к информационным активам со стороны конкурентов;
- изучение видов услуг, оказываемых банками-конкурентами, тарифов, показателей их деятельности;
- контроль над связями работников Банка с внешней средой;
- стимулирование служащих Банка за привлечение клиентов на обслуживание в Банк;

• проверка достоверности сведений, представляемых клиентами Банка для оценки их финансового и имущественного состояния.

Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную дату.

Для оценки влияния рассчитывается значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату с учетом операционного риска:

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	58 621	67 439
<i>Доходы на покрытие операционного риска, всего, в том числе:</i>	<i>390 809</i>	<i>449 591</i>
<i>чистые процентные доходы</i>	<i>110 578</i>	<i>117 967</i>
<i>чистые непроцентные доходы</i>	<i>280 231</i>	<i>331 624</i>
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8.7. Процентный риск.

Управление процентным риском необходимо в целях снижения возможных убытков Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка.

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов.

Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого 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.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

В качестве метода оценки процентного риска Банком используется гэп-анализ, который состоит в определении разрыва между активами и обязательствами по срокам.

В целях осуществления данного анализа активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок, группируются по временным промежуткам по срокам погашения/востребования или переоценки.

Для каждого промежутка времени ГЭП равен разнице между такими активами и пассивами.

Оценка процентного риска производится на ежемесячной основе, также в целях ежемесячного мониторинга процентных платежей используется расчет показателей процентной маржи и процентного спреда.

При высокой оценке уровня процентного риска Правление разрабатывает комплекс мероприятий по его минимизации, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных финансовых потерь.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- установление лимитов для операций Банка, несущих процентный риск;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Сведения о риске процентной ставки (форма 0409127) на 01.01.2018 представлены в таблице:

Исмер- строит	Наименование показателя	Временные интервалы														Накопитель- ельное и измененное процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ																
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	346 397	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	9 129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	218 590	
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	383 495	77 822	135 832	323 657	401 358	371 358	321 631	178 479	0	0	0	0	0	10 202	
1.3.1	кредитных организаций	335 681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.2	юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, всего, из них:	9 215	7 647	32 027	113 613	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	38 599	70 175	103 805	210 044	401 358	371 358	321 631	178 479	0	0	0	0	0	10 202	
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 757	
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	9	9	19	27	37	134	30	0	0	0	0	0	219 412	
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																
2.7	Прочие договоры (контракты)	246 659	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	639 283	77 831	135 841	323 676	401 395	371 395	321 765	178 509	0	0	0	0	0	840 358	
3 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																
4.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, всего, из них:	315 452	14 209	18 396	477 711	335 403	97 945	5 918	2 393	4 787	86 187	0	0	0	375 863	
4.2.1	на расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц	43 966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	375 863	
4.2.2	депозиты юридических лиц	265 746	7 093	3 465	333 990	3 323	32 086	2 393	2 393	4 787	86 187	0	0	0	0	
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	5 780	7 116	14 931	143 721	332 080	65 859	3 525	0	0	0	0	0	0	0	
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	196 182	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.4	Прочие пассивы	3 404	48 517	12 647	25 723	17 411	71 780	0	0	0	0	0	0	0	14 069	
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	645 767	
4 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
5.7	Прочие договоры (контракты)	246 810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	565 706	62 726	31 063	513 434	352 814	365 910	5 918	2 393	4 787	86 187	0	0	0	1 035 699	
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	73 577	16 105	104 778	-189 758	48 581	5 485	315 847	176 116	-4 787	-86 187	0	0	0	X	
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.1	+ 200 базисных пунктов	1410,18	251,74	1309,73	-948,79	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.2	- 200 базисных пунктов	-1410,18	-251,74	-1309,73	948,79	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.3	временный коэффициент	0,9589	0,8223	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. В качестве стрессового сценария применяется модель изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов доходности финансовых

инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Показатель стрессовой устойчивости признается «удовлетворительным» при одновременном снижении капитала Банка в связи со снижением чистого процентного дохода не более, чем на 20%. Результаты расчета и проведения стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка на ежемесячной основе.

По результатам гэк-анализа на 01.01.2018 процентный риск оценивается на отчетную дату как «низкий».

8.8. Правовой риск и репутационный риск

Целью управления правовым 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, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление репутационным риском необходимо 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), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление правовым и репутационным рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рисков;
- выявление и анализ рисков, возникающих у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым и репутационным рисками критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым и репутационным рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление указанными рисками состоит из следующих этапов, в рамках которых применяются соответствующие методы управления:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и/или минимизация риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

- число и размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;

- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

В целях минимизации правового и репутационного рисков Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового и репутационного рисков (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

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

- заблаговременное информирование служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации служащих Юридического Управления Банка;

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

– стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового и репутационного риска.

Выявление и оценка уровня правового и репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Юридическое Управление осуществляет учет, систематизацию и анализ предоставляемых сведений, оценивает правовой риск. Обобщенные данные аккумулируются и направляются Службе управления рисками, доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров ежемесячно.

8.9. Регуляторный (комплаенс-риск)

В соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П от 16.12.2003 г. "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" в Банке функционирует Служба внутреннего контроля (далее – СВК) для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. СВК осуществляет текущий и плановый контроль деятельности во всех структурных подразделениях Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.

В соответствии с Положением об организации управления регуляторным риском в АО «Заубер Банк» СВК является подразделением, ответственным за разработку, осуществление контроля регуляторных рисков, координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

Основные функции, выполняемые службой внутреннего контроля являются:

- Выявление комплаенс-риска.
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и органам управления Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

При осуществлении своей деятельности СВК использует следующие методы (способы):

№№ п/п	Метод контроля	Цель контроля
1.	Мониторинг регуляторного риска: ✓ проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам; ✓ согласование внутренних документов Банка.	Оценка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам.
2.	Взаимодействие с подразделениями Банка: ✓ взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки; ✓ взаимодействие с СВА с целью принятия своевременных и эффективных решений по внесению изменений во внутреннюю нормативную базу; ✓ взаимодействие со Службой управления рисками при выявлении зон возникновения риска.	Мониторинг соответствия бизнес-процессов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам. Выявление зон возникновения регуляторного риска в процессе осуществления операций. Контроль соблюдения разграничений между клиентскими и собственными операциями. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) Клиентов и анализ соблюдения Банком прав Клиентов
3.	Мониторинг изменений условий деятельности Банка: ✓ проведение тестирования новых для Банка операций на предмет их адекватности и соблюдения требований внутренних правил, процедур, достаточности внутренней нормативной базы Банка; ✓ взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки.	Оценка новых или модернизированных информационных систем, новых технических средств, новых услуг, продуктов, видов деятельности (особенно сложных). Установление необходимости проведения сопутствующих изменений системы внутреннего контроля и внутренней нормативной базы (методик программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок).

СВК осуществляет свою деятельность как посредством мониторинга системы внутреннего контроля Банка с учетом методов описанных выше, так и посредством проведения проверок служащих и подразделений Банка.

Перечисленные методы позволяют реализовать все три этапа внутреннего контроля в Банке (предварительный, текущий, последующий).

СВК осуществляет свою деятельность в соответствии с Планом деятельности в области управления регуляторным риском, который согласовывается с Председателем Правления Банка и утверждается Советом директоров Банка.

Руководитель СВК ежегодно в течение месяца, следующего за месяцем окончания отчетного периода, отчитывается перед Председателем Правления Банка о проведенной работе путем направления для утверждения Отчета:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском;
- о результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Руководитель СВК, после утверждения Председателем Правления Банка, направляет Отчет в адрес Правления Банка и для рассмотрения Совету Директоров Банка.

8.10. Страновой риск

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком. Одними из возможных способов оценки уровня

странового риска является страновые рейтинги, присваиваемые ведущими международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как: «Moody's Investors Service», «Standart & Poor's Ratings Group», «Euromoney», «Национальное рейтинговое агентство».

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран.

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном периоде Банк проводил следующие операции со связанными сторонами: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, приобретение долговых обязательства, выпущенных Банком (векселей); операции с иностранной валютой.

Все операции осуществлялись по рыночным ставкам, на общепринятых в Банке условиях. Все сделки со связанными сторонами в соответствии с требованиями предварительно одобрены уполномоченным органом - Советом директоров Банка.

Ссудная задолженность и резервы на возможные потери по операциям со связанными сторонами на отчетную дату:

На 01.01.2018	Срочная ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Итого чистая ссудная задолженность
ключевой управленческий персонал	86	0	86
акционеры	1 297	0	1 297
компании, принадлежащие акционерам	110 000	1 100	108 900
прочие связанные стороны	0	0	0
Итого	111 383	1 100	110 283

Объемы привлеченных средств на отчетную дату:

На 01.01.2018	Срочные вклады физических лиц	Депозиты юридических лиц	Средства до востребования (в т. ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	Долговые обязательства, выпущенные Банком (векселя)	Итого привлеченные средства
акционеры	1 724		30 095	196 182	228 001
ключевой управленческий персонал	822	0	4 017	0	4 839
компании, принадлежащие акционерам	0	119 878	48 260	0	168 138
прочие связанные стороны	2 230	934	16 255	0	19 420
Совет директоров	0	0	74	0	74
Итого	4 776	120 812	98 701	196 182	420 471

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период:

На 01.01.2018	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т. ч. комиссионные	Прочие расходы
акционеры	579	983	279	60
ключевой управленческий персонал	20	0	0	0
компании, принадлежащие акционерам	19 381	538	348	1698
прочие связанные стороны	2	1 660	0	0
Совет директоров	0	0	0	0
Итого	19 982	3 181	627	1758

Ниже в таблицах приведена информация об операциях со связанными сторонами на начало отчетного периода, по состоянию на 01.01.2017г.:

На 01.01.2017	Срочная ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Итого чистая ссудная задолженность
ключевой управленческий персонал	3296	-	3296
акционеры	3333	-	3333
компании, принадлежащие акционерам	127 646	1 765	125 881
прочие связанные стороны	49	-	49
Итого	134 324	1 765	132 559

Объемы привлеченных средств на 01.01.2017:

На 01.01.2017	Срочные вклады физических лиц	Депозиты юридических лиц	Средства до востребования (в т. ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	Итого привлеченные средства
акционеры	39 577	-	6 377	45 954
ключевой управленческий персонал	2 309	-	26	2 335
компании, принадлежащие акционерам	-	1 000	32 538	33 538
прочие связанные стороны	4 120	70294	6 656	81 070
Совет директоров	-	-	-	-
Итого	46 006	71294	45 597	162 897

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период, по состоянию на 01.01.2017:

На 01.01.2017	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т. ч. комиссионные	Прочие расходы
акционеры	888	327	-	60
ключевой управленческий персонал	96	59	-	-
компании, принадлежащие акционерам	19157	24	224	-
прочие связанные стороны	91	3 148	-	900
Совет директоров	-	-	-	-
Итого	20232	3558	224	960

10. Информация о системе оплаты труда.

В отчетном периоде за 2017 год в отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, в том числе «Положением об оплате труда и социальных выплатах работникам АО «Заубер Банк» и Кадровой политикой.

При принятии локальных нормативных актов Банком обеспечивается полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, нормативным требованиям Банка России.

Заработная плата каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда. Работникам в соответствующих случаях производятся выплаты пособий по социальному страхованию.

Для целей регулирования системы оплаты труда Банком определены категории работников, к вознаграждению которых применяются особые требования, а именно:

- Председатель Правления, его заместители, члены Правления;
- Работники, принимающие риски;
- Работники, осуществляющие управление рисками.

Общий размер вознаграждения состоит из фиксированной части оплаты труда - оклада и нефиксированной части оплаты труда, в которую входит переменная часть оплаты труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

Особенности порядка оплаты труда органов управления и работников, принимающих риски:

- при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- целевые показатели вознаграждения определяются Советом директоров с учетом эффективности деятельности работников на основе качественных и количественных показателей результата труда разных категорий работников и единиц измерения показателей;

- в обязательном порядке к нефиксированной части оплаты труда применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда;

- система отсрочек (рассрочек) нефиксированной части оплаты труда, а также возможность сокращения или отмены выплат применяется Советом директоров не реже одного раза в год на основе фактических показателей рисков и финансового результата деятельности;

- при принятии решения о признании обязательств по выплате отсроченных вознаграждений Совет Директоров проверяет наличие утвержденных стоп – факторов (отсутствие положительной чистой прибыли за год, невыполнение стратегических задач за отчетный период, наличие в отчетном периоде случаев несоблюдения хотя бы одного обязательных нормативов и т.д.)

Особенности порядка оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, постоянная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;

- при оплате труда работникам подразделений, осуществляющих управление рисками Банка, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Советом директоров может быть принято решение о сокращении или отмене нефиксированной части оплаты труда отдельных работников.

Порядок установления размеров выплачиваемых Председателю Правления Банка, его заместителям и другим членам Правления вознаграждений и компенсаций закреплен Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и относится к компетенции Совета директоров Банка.

Функции оценки эффективности Банка и функционирования системы оплаты труда возложены с 29 декабря 2017 на члена Совета директоров Банка Лапина В.В., в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам деятельности Банка.

Оценка эффективности Банка и функционирования системы оплаты труда осуществляется по двум направлениям: оценка эффективности всех подсистем Банка и оценка эффективности развития Банка во внешней среде, при этом принимаются во внимание следующие критерии оценки: действенность, рентабельность, прибыльность (доходы/расходы), экономичность, качество условий трудовой жизни.

В таблице приведены сведения о вознаграждении руководства АО «Заубер Банк» за 2017 год

	Сумма, тыс. руб.
Вознаграждение членов Совета директоров, в том числе:	4240,20
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Совета директоров	4108,20
Вознаграждение за участие в работе Совета директоров	132,00
Вознаграждение членов Правления, в том числе:	8782,43
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Правления	8560,43
Вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления	222,00
Вознаграждение Председателя Правления, в том числе:	1838,83
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения	1838,83
Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Правления	0,00
Вознаграждение руководства	14861,45

В Банке на постоянной основе проводится анализ конкурентной среды, состояния Банка и мониторинг степени достижения поставленных целей в Стратегии и финансовом плане, утвержденных Советом директоров Банка.

11. Информация о дате утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организаций.

Решение об утверждении годовой отчетности за 2017 год будет принято годовым Общим собранием акционеров Акционерного общества «Заубер Банк» 24 апреля 2018 года.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

16.02. 2018 года



П.О. Пигарев

В.Л. Сеньковская