

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Заубер Банк»
за 1 квартал 2016 года**

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Заубер Банк» (далее по тексту - Банк) на 01 апреля 2016 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 промежуточной 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 промежуточной 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 2016 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 1 квартал 2016 года.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-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 и о показателе финансового рычага (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. Черкёссск, 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 системам денежных переводов Contact и Лидер.

С помощью данных систем 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.

С 2015 года Банк подключен к сервису «Золотая Корона- Денежные переводы»

Услугами данных систем можно воспользоваться во всех офисах Банка, расположенных в Санкт-Петербурге, Москве, Черкесске и Зеленчуке.

На 01.04.2016 года рейтинг кредитоспособности Банка, подтвержденный рейтинговым агентством «Эксперт РА» (RAEX), установлен на уровне В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу пересмотрен на «стабильный».

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 01.04.2016 года оплаченный уставный капитал Банка составил 448 714 тыс. рублей.

Среднесписочная численность персонала за 1 квартал 2016 года- 233 человека (за 1 квартал 2015 года- 175 человек).

Списочная численность на 01.04.2016 года- 282 человека (на 01.04.2016-193 человека).

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк функционирует как универсальная кредитная организация и предоставляет широкий перечень услуг физическим и юридическим лицам. Основное направление деятельности банком представлено в обслуживании корпоративных сегментов бизнеса.

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк в 1 квартале 2016 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 01.04.2016 года в составе Банка функционируют следующие структурные подразделения:

№ п/п	Наименование	Адрес	Дополнительная информация
1	2	3	4
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 № 289 от 27.08.2015 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,	Открыта 11.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 289 от 27.08.2015 г.).

		комната № 3	
3	Операционная касса вне кассового узла № 2 Акционерного общества "Заубер Банк"	190031, г. Санкт-Петербург, Спасский переулок, д. 14/35, лит. А, помещение 6-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 29.09.2015 г.).
5	Кредитно-кассовый офис «Московский» АО «Заубер Банк»	115035, г. Москва, ЦАО, ул. Садовническая, д.14, стр.1	
6	Филиал АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	369004, Карачаево-Черкесская Республика. г. Черкесск, ул. Кавказская, дом №19	
7	Зеленчукский дополнительный офис Филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	369140, Карачаево-Черкесская Республика, станица Зеленчукская, ул. Ленина, 55	
8	Ставропольский операционный офис Филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	355017, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, 276	Закрит 01.09.2015 г. по решению Совета директоров Банка (протокол № 36 от 17.07.2015 г.).
9	Операционная касса вне кассового узла № 3 Акционерного общества "Заубер Банк"	194358, г. Санкт-Петербург, поселок Парголово, ул. Федора Абрамова, д. 4, лит. А, пом. 29Н	Открыта 29.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 372-7 от 28.09.2015 г.), закрыта 12.10.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 389-1 от 09.10.2015 г.).

В отчетном периоде Банк продолжил развивать спектр предоставляемых финансовых услуг в соответствии с утвержденными Советом Директоров «Стратегией развития АО «Заубер Банк» на 2015-2016 годы» и Финансовым планом на 2016 год.

Величина собственных средств (капитала) банка, рассчитанная в соответствии с методикой Банка России, за отчетный период на 01.04.2016г. по сравнению с 01.01.2016г. увеличилась с 671650 тыс. рублей до 728546 тыс. рублей на 56896 тыс. рублей (на 8,5 %).

Основные показатели деятельности Банка:

Показатель, тыс. руб.	На 01.04.2016	на 01.01.2016
Активы	2 655 390	2 514 944
Привлеченные средства клиентов	1 947 272	1 818 313
	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015г.
Прибыль/убыток после налогообложения	6781	-41747

Основные причины, оказавшие влияние на финансовый результат банка за 1 квартал 2016 года:

- сформированные резервы на возможные потери;
- уменьшение процентных доходов и увеличение процентных и операционных расходов;

- уменьшение чистых доходов от операций с иностранной валютой с учетом переоценки
- снижение комиссионных доходов и увеличение комиссионных расходов.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	на 01.04.2016	на 01.04.2015	изменение 2016-2015
Процентные доходы	42754	54757	-12003
Процентные расходы	19538	15750	3788
Чистые процентные доходы	23216	39007	-15791
Изменение резерва на возможные потери	32968	-89393	122361
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	37521	50750	-13229
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0
Комиссионные доходы	19773	20280	-507
Комиссионные расходы	19273	11504	7769
Прочие операционные доходы	642	1887	-1245
Операционные расходы	85159	50745	34414
Прибыль (убыток) до налогообложения	9688	-39718	49406
Возмещение (расход) по налогам	2907	2029	878
Прибыль (убыток) после налогообложения	6781	-41747	48528

Решение об утверждении годовой отчетности за 2015 год будет принято годовым Общим собранием акционеров 23 июня 2016 года.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2016 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 16.07.2012 №385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», 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.

- Преемственность 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. Изменения в учетную политику на 2016 год.

В учетную политику на 2016 год по сравнению с учетной политикой на 2015 год внесены существенные изменения, которые связаны с внесением изменений в Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П), и вступлением в силу Положений 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).

В том числе внесены следующие изменения:

- Откорректирован Рабочий план счетов (добавлены новые счета, изменены наименования счетов).

- Внесены изменения в порядок учета основных средств.

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.

- Внесены изменения в порядок учета нематериальных активов.

Утвержденный Банком Стандарт и методика учета нематериальных активов в АО «Заубер Банк» являются 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 ограничений 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.

- Внесены изменения в порядок учета запасов.

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» (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:

- 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 течении 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» (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:

- 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.

- Внесены изменения в порядок учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка.

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».

Внесены изменения в части использования отдельных символов Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР), а также в части порядка и периодичности формирования ОФР.

- Внесены изменения в порядок учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению.

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.

В учетную политику на 2016 год в 1 квартале 2016 г. не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В отчетном периоде вносились изменения в Рабочий план счетов Банка, которые связаны с внесением изменений в "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утвержденные Банком России 16.07.2012г. N 385-П).

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

В 1 квартале 2016 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 1 квартал 2016 года не выявлены.

3.4. 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 01.04.2016	на 01.01.2016
Чистая прибыль Банка, тыс. руб.	6781	-118623
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. руб.	6781	-118623
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года (штук)	8973480	8973480
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	0,76	-13,22

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу на 01 апреля 2016 г.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	447 393	357 753
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	76 900	198 702
<i>обязательные резервы</i>	<i>40 379</i>	<i>59 215</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	579 310	543 480
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	527	317
Резерв под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах	-274	-272
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 103 856	1 099 980

Общий объем денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде оставался стабильным, при этом объем средств на счетах в Банке России снизился на 121 802 тыс. руб., объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях увеличился на 36 038 тыс. руб., а объем наличных денежных средств увеличился 89 640 тыс. рублей.

Кредитные организации-контрагенты на отчетную дату: Северо-Западный банк ОАО "Сбербанк России", ПАО "Промсвязьбанк", АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО), "НОТА-Банк" (ПАО), НКО ООО "Межбанковский Кредитный Союз", РНКО "Платежный Центр" (ООО), ПАО Банк «ФК Открытие», АО Банк «Национальный Клиринговый Центр», ООО НКО «Рапида», НКО АО «ЛИДЕР», АО «Нефтепромбанк», а также банки-нерезиденты: ABLV Bank, AS (Латвия), Versobank AS (Эстония).

По состоянию на 01.01.2016 г. сумма средств на корреспондентском счете в банке-контрагенте с отозванной лицензией на осуществление банковских операций "НОТА-Банк" (ПАО) составила 269 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, векселя кредитных организаций, 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 вырос на 250 039 тыс. рублей (или на 12,5%). Основные причины роста - увеличение объема ссудной задолженности заемщиков за отчетный период на 178 144 тыс. рублей и уменьшение объема резервов, созданных под ссудную и приравненную к ней задолженность, на 71 895 тыс. рублей.

	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Межбанковские кредиты	200 112	12,5%	100 144	7,1%
Ссудная задолженность заемщиков, в т.ч.:	1 396 623	87,5%	1 318 447	92,9%
<i>Требования, признаваемые ссудами</i>	482 146		494 269	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 596 735	100,0%	1 418 591	100,0%
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	247 858		-319 753	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 348 877		1 098 838	

Традиционно большую часть чистой ссудной и приравненной к ней задолженности занимает ссудная задолженность клиентов.

Структура ссудной задолженности клиентов:

	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Ссудная задолженность по срочным кредитам	914 477	65,5%	824 178	62,5%
Задолженность, приравненная к ссудной	482 146	34,5%	494 269	37,5%

задолженности				
Всего задолженность клиентов	1 396 623	100%	1 318 447	100%

Величина ссудной задолженности по срочным кредитам за отчетный период увеличилась на 90 299 тыс. рублей и по состоянию на 01.04.2016 составила 914 477 тыс. руб., повысив на 3% свою долю в структуре ссудной задолженности.

Остаток на счетах по учету расчетов с АО Банк «Национальный Клиринговый Центр» (задолженность, приравненная к ссудной) за отчетный период увеличился на 2 343 тыс. рублей и на отчетную дату составил 296 641 тыс. рублей.

В составе задолженности, приравненной к ссудной, на отчетную дату отражен остаток по договору уступки прав требования долга на сумму 184 455 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков:

	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	683 155	74,7%	707 240	85,8%
Индивидуальные предприниматели	82 604	9,0%	50 346	6,1%
Физические лица	148 718	16,3%	66 592	8,1%
Итого кредитный портфель	914 477	100,00%	824 178	100,00%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	99 244		119 782	
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам	815 233		704 396	

Чистая ссудная задолженность по кредитам на 01.04.2016 по сравнению с уровнем на 01.01.2016 выросла на 110 837 тыс. руб. (на 15,7%).

Структура кредитного портфеля на 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года по территориальному присутствию заемщика:

	Сумма на 01.04.16	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
г. Санкт-Петербург	562 034	61,4%	516 968	62,7%
Карачаево-Черкесская республика	115 856	12,7%	161 735	19,6%
г. Москва	131 780	14,4%	87 212	10,6%
Ставропольский край	64 043	7,0%	41 049	5,0%
Ленинградская область	40 242	4,4%	16 662	2,0%
Ростовская область	500	0,1%	500	0,1%
Московская область	22	0,0%	52	0,0%
Итого кредитный портфель	914 477	100,0%	824 178	100,0%

Структура кредитного портфеля по отраслям выглядит следующим образом:

	Сумма на 01.04.16	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели по видам деятельности:	765 759	83,7%	757 586	91,9%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	448 630	49,1%	403 467	49,0%
обрабатывающие производства	80 000	8,7%	100 712	12,2%
транспорт и связь	88 043	9,6%	90 695	11,0%
прочие виды деятельности	89 305	9,8%	108 275	13,1%
на завершение расчетов	48 623	5,3%	24 944	3,0%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 750	0,5%	8 164	1,0%
строительство	6 408	0,7%	21 329	2,6%
Физические лица	148 718	16,3%	66 592	8,1%
Итого кредитный портфель	914 477	100,0%	824 178	100,0%

Структура кредитов физическим лицам на отчетные даты выглядит следующим образом:

	Сумма на 01.04.16	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
автокредиты	125 134	84,2%	49 276	74,0%
на потребительские цели	21 313	14,3%	14 724	22,1%
ипотечные ссуды	2 271	1,5%	2 592	3,9%
Физические лица	148 718	100,0%	66 592	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 01.04.2016 года и на 01.01.2016 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.04.16	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
до 30-ти дней	55 516	6,1%	31 240	3,8%
от 31 до 180 дней	408 045	44,6%	331 259	40,2%
от 181 до 1 года	209 867	22,9%	285 446	34,6%
свыше 1 года до 3-х лет	126 506	13,8%	93 708	11,4%
свыше 3-х лет	53 718	5,9%	21 749	2,6%
просроченная	60 825	6,7%	60 776	7,4%
Итого кредитный портфель	914 477	100,0%	824 178	100,0%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 6,7% (по сравнению с 01.01.16 увеличилась на 49 тыс. рублей).

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

	Сумма на 01.04.16	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
1 категория качества	17 878	2,0%	19 821	2,4%
2 категория качества	731 658	80,0%	606 365	73,6%
3 категория качества	102 220	11,2%	134 819	16,4%
4 категория качества	269	0,0%	3 487	0,4%
5 категория качества	62 452	6,8%	59 686	7,2%
Итого кредитный портфель	914 477	100,0%	824 178	100,0%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.04.2016 занимают ссуды, классифицированные во 2-ую категорию качества – 731 658 тыс. рублей или 80,0% 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 01.04.16	Сумма на 01.01.16
Основные средства и нематериальные активы	204 798	181 780
Материальные запасы, в том числе	5 691	6 064
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	<i>3 017</i>	<i>3 722</i>
<i>Материалы</i>	<i>2 335</i>	<i>1 955</i>
<i>Запасные части</i>	<i>339</i>	<i>387</i>
Внеоборотные запасы	0	105 438
Накопленная амортизация	-20 870	-15 077
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	0	-10 544
Итого основных средств и мат. запасов	189 619	267 661

Объем основных средств и материальных запасов за 1 квартал 2016 года уменьшился на 29% и составил на отчетную дату 189 619 тыс. рублей. Основной причиной снижения значения показателя стала реализация недвижимого имущества, полученного по соглашению об отступном по кредитному договору, на сумму 105 438 тыс. рублей.

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 приема - передачи имущества с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 01.01.2002 № 1.

Последняя переоценка основных средств осуществлялась по состоянию на 01.01.2001 года. 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 01.04.2016 г. наибольший удельный вес - 35% с учетом сформированного резерва - занимают расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, около 19% прочих активов приходится на расходы будущих периодов, более 14% - на требования по получению процентов, около 12% - на уплаченный налог на добавленную стоимость.

В расходах будущих периодов учтены суммы страхования автомобилей, наличных денежных средств в кассах, имущества на сумму около 0,7 млн. рублей, предоплаты за использование лицензионных продуктов на сумму около 0,4 млн. рублей, расходы по S.W.I.F.T SCRL и РОССВИФТ около 0,4 млн. рублей.

Структура финансовых активов за рассматриваемый период не претерпела существенных изменений.

	Сумма на 01.04.2016	Сумма на 01.01.2016
Прочие финансовые активы:	6 739	6 054
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам</i>	3 411	3 370
<i>Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов</i>	1 131	1 334
<i>Требования по получению процентов</i>	1 440	595
<i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	757	755
Прочие нефинансовые активы:	10 215	47 831
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 866	26 304
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	6 198	20 354
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	128	80
<i>Налог на добавленную стоимость, уплаченный</i>	1 187	1 068
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	834	0
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	2	2
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	0	23
Резерв под обесценение прочих активов	-7 015	-8 519
Итого прочих активов	9 939	45 366

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 1 947 272 тыс. рублей. Абсолютный рост за 1 квартал 2016 года составил 128 959 тыс. рублей, при этом средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократились на 34 335 тыс. руб., а средства юридических лиц выросли на 163 294 тыс. рублей.

	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	1 349 523	69,3%	1 185 696	65,2%
текущие (расчетные) счета	655 082	33,6%	759 446	41,8%
срочные депозиты	694 441	35,7%	426 250	23,4%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	597 749	30,7%	632 617	34,8%
текущие счета и вклады до востребования	64 824	3,3%	53 226	2,9%
срочные вклады	532 925	27,4%	579 391	31,9%
Итого средств клиентов	1 947 272	100,00%	1 818 313	100,00%

За отчетный период структура привлеченных средств клиентов значительных изменений не претерпела: немного более 2/3 привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют средства юридических лиц.

Банк уделяет особое внимание расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банка. Повышение качества и количества предоставляемых услуг, проводимая работа по привлечению новых клиентов обеспечивает приток клиентов, обслуживающихся в банке.

4.6. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.04.2016 по сравнению с данными на 01.01.2016 уменьшились на 38,4 млн. рублей. Основными причинами изменений значения показателя стали завершение сделки по договору купли-продажи недвижимого имущества на сумму 61,5 млн. рублей, учитываемой ранее на счете расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, и увеличение сумм расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, по социальному страхованию и обеспечению на 20,9 млн. рублей.

	01.04.2016	01.01.2016
Прочие финансовые обязательства:	9 776	7 979
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	125	149
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	366	528
<i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	1 847	1 732
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	5 177	70
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств</i>	2 261	5 500
Прочие нефинансовые обязательства:	23 938	64 163
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	14	63 286
<i>Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам</i>	15 273	10
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	5 649	0
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	227	127

<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	2 592	517
<i>Налог на добавленную стоимость, полученный</i>	60	70
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	123	7
<i>Доходы будущих периодов</i>	0	146
Итого прочих обязательств	33 714	72 142

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
8 973 480	40 000	448 674	40	0	448 714

Размещенные акции Банка составляют 8 973 480 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 448 674 тыс. рублей (Четыреста сорок восемь миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи) рублей, 40 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, общей номинальной стоимостью 40 тыс. рублей.

Общее количество размещенных (обыкновенных и привилегированных) акций составляет 9 013 480, а их общая номинальная стоимость 448 714 тыс. рублей.

Количество и номинальная стоимость объявленных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям составляют: 40 000 (сорок тысяч) штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, общей стоимостью 40 тыс. рублей, 10 000 000 (Десять миллионов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, общей стоимостью 500 000 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 1 квартал 2016 года

5.1.Процентные доходы и расходы

	01.04.16	01.04.15
Процентные доходы всего, в том числе:	42 754	54 757
От размещения средств в кредитных организациях	4 873	5 393
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	37 881	49 364
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	28 330	42 330
<i>по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям</i>	3 187	5 968
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	6 364	529

доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	-	537
Процентные расходы, всего, в том числе:	19 538	15 750
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 500	15 750
по средствам юридических лиц	5 790	4 024
по средствам физических лиц	13 710	11 726
По выпущенным долговым обязательствам	38	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23 216	39 007

За отчетный период чистые процентные доходы уменьшились на 15 791 тыс. рублей (или около 40%) по сравнению с данными за предыдущий период.

Снижение величины процентных доходов за отчетный период составило 12 003 тыс. рублей. Основную долю в процентных доходах (более 66%) составляют доходы, полученные от операций кредитования юридических лиц.

Общая сумма процентных расходов по сравнению с данными за 1 квартал 2015 года выросла на 3 788 тыс. рублей. Выплата процентов по вкладам физических лиц составляет более 70% 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 26 марта 2004 г. № 254-П и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

Данные за 1 квартал 2016 года:

	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	-96 021	-11 582	-107 603
Восстановление резервов	114 472	26 099	140 571
Изменение резервов на возможные потери	18 451	14 517	32 968

Далее приведена таблица изменения резервов на возможные потери за 1 квартал 2015 года:

	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	-220 984	-21 076	-242 060
Восстановление резервов	128 011	24 656	152 667

Изменение резервов на возможные потери	-92 973	3 580	-89 393
---	----------------	--------------	----------------

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

	01.04.2016	01.04.2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	60 857	67 891
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты всего, в том числе:	-23 336	-17 141
<i>Положительная переоценка</i>	<i>1 062 673</i>	<i>937 755</i>
<i>Отрицательная переоценка</i>	<i>-1 086 009</i>	<i>-954 896</i>

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы снизились на 8 276 тысяч рублей.

Данное снижение обусловлено уменьшением комиссионных доходов на 507 тысяч рублей и увеличением комиссионных расходов на 7 769 тысяч рублей.

Увеличение суммы комиссионных расходов на 85% обусловлено ростом объема уплаченных комиссий за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

	01.04.2016	01.04.2015
Комиссионные доходы, в том числе	19 773	20 280
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	<i>8 302</i>	<i>9 964</i>
<i>От операций с валютными ценностями</i>	<i>4 118</i>	<i>6 987</i>
<i>От открытия и ведения банковских счетов</i>	<i>901</i>	<i>383</i>
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	<i>4 856</i>	<i>-</i>
<i>От других операций</i>	<i>1 596</i>	<i>2 946</i>
Комиссионные расходы, в том числе	19 273	11 504
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	<i>14 713</i>	<i>8 054</i>
<i>За услуги по переводам денежных средств</i>	<i>2 223</i>	<i>1 548</i>
<i>Другие комиссионные расходы</i>	<i>1 348</i>	<i>1 081</i>
<i>По операциям с валютными ценностями</i>	<i>631</i>	<i>389</i>
<i>За расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов</i>	<i>358</i>	<i>432</i>
Чистые комиссионные доходы	500	8 776

5.5. Операционные расходы

	01.04.2016	01.04.2015
Операционные расходы, в том числе	85 159	50 745
<i>Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</i>	<i>38 615</i>	<i>26 903</i>

<i>Начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателями</i>	<i>11 650</i>	<i>8 139</i>
<i>Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	<i>10 544</i>	<i>0</i>
<i>Арендная плата</i>	<i>9 066</i>	<i>6 520</i>
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	<i>5 793</i>	<i>1 693</i>
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	<i>1 353</i>	<i>2 613</i>
<i>Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	<i>1 709</i>	<i>1 124</i>
<i>Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)</i>	<i>1 073</i>	<i>747</i>
<i>Прочие операционные расходы</i>	<i>5 356</i>	<i>3 006</i>

Операционные расходы по сравнению с данными за 1 квартал 2015 года увеличились на 34 414 тысяч рублей. Основную долю в расходах Банка по-прежнему занимают расходы на оплату труда персонала включая начисления на заработную плату - более 59% от всех операционных расходов Банка. Около 11% операционных расходов составляет арендная плата.

5.6. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	01.04.2016	01.04.2015
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 936	1 817
Госпошлина уплаченная	98	188
Налог на имущество	823	13
Транспортный налог	49	10
Земельный налог	1	1
Начисленные (уплаченные) налоги	2 907	2 029

В 1 квартале 2016 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

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 03.12.2012 г. №139-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 01.04.2016	На 01.01.2016
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	728 546	671 650
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал	448 674	448 674
Резервный фонд	7 230	7 230
Нераспределенная прибыль прошлых лет	207 579	280 499
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		
Убытки отчетного года	-	144 781
Нематериальные активы	11 926	-
Отрицательная величина добавочного капитала	7 950	-
Базовый капитал	643 607	591 622
Основной капитал	643 607	591 622
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	24	28
Прибыль текущего года	4 915	-
Субординированный депозит	80 000	80 000
Дополнительный капитал	84 939	80 028

Уставный капитал - объявленный, выпущенный и полностью оплаченный, составляет 448 714 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 (форма 0409808) по состоянию на 01.04.2016 года приведены в таблице:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№	Данные на	Наименование показателя	№	Данные

		стро ки	отчетную дату		строки	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	24
2	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1 947 272	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	84 915
2.1.1				из них: субординированные кредиты	X	80 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	189 619	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	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	9	11 926

				обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 950

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 01.01.16	на 01.04.16
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	мин. 4,5	26,8	28,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	мин. 6	26,8	28,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	мин. 8	30,4	31,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс. 120	10,9	19,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 25	16,9	15,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	91,3	89,7
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	макс. 50	0,7	0,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс. 3	1,0	0,9

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы:

- прогнозирование капитала и нормативов достаточности капитала - является основным методом для превентивного выявления пороговых значений нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений;
- стресс-тестирование достаточности капитала – для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Расчет плановых 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

Прирост денежных потоков за 1 квартал 2016 года обусловлен увеличением чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, а также ростом средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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.

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

Управление рисками - важная и неотъемлемая часть стратегии банка. Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями.

В Банке создана многоуровневая система управления рисками, функционирование которой обеспечивает анализ, оценку, ограничение и контроль над уровнем рисков, принимаемых Банком в процессе своей текущей деятельности. На постоянной основе проводится мониторинг, оценка уровня основных рисков, присущих деятельности Банка.

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 об уровне принятых рисков Правление Банка и Совет директоров.

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 чистым 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.

В 1 квартале 2016 года информирование Совета директоров о принимаемых Банком рисках (операционном, кредитном, валютным, процентном, правовом, риске потери деловой репутации, о состоянии ликвидности) осуществлялось ежемесячно.

Ежемесячно Банк проводит стресс-тестирование основных видов рисков, присущих деятельности Банка (кредитного риска, риска ликвидности, операционного, валютного и процентного рисков), с доведением его результатов до Правления и Совета директоров Банка.

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 2015-2016 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

Среди значимых для Банка видов риска можно выделить следующие типичные банковские риски:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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.

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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранных государств и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

регуляторный риск (комплаенс-риск).

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

8.3. Кредитный риск

Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, являются и одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски.

Кредитный риск - основной риск, с которым банк сталкивается в своей деятельности, состоящий в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе банка или на внебалансовом учете, а именно, вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др. Основным документом, регулирующим вопросы оценки и управления кредитными рисками, является Кредитная политика Банка.

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.

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.

Подходы Банка к оценке кредитных рисков определяются видами кредитных и приравненных к ним операций.

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

Банк управляет риском концентрации портфелей путем проведения соответствующей лимитной политики. Лимиты и ограничения:

1) Обязательные нормативы: нормативы, установленные нормативными документами ЦБ РФ;

2) Лимиты на связанные с Банком лица.

3) Лимиты кредитного риска в разрезе филиалов Банка устанавливаются решением Правления/Совета директоров Банка в соответствии с их полномочиями.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. 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.

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

Основным направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

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.

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

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;

- резервирование.

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

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов и ограничений кредитования.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

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

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.

В рамках системы внутреннего контроля Банк осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если:

- ссуды, предоставлены связанным с Банком лицам, и их величина составляет один процент и более от величины собственного капитала Банка;
- величина ссуды составляет пять процентов и более от величины собственного капитала Банка;
- величина обязательств заемщика по ссуде или совокупная величина обязательств по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков) Банком, превышает 50 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика (группы связанных заемщиков);
- ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) заемщика к должнику - третьему лицу, уступаемые им Банку;
- ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;
- на момент предоставления ссуды и (или) по состоянию на последнюю отчетную дату деятельность заемщика убыточна;
- величина просроченной дебиторской задолженности заемщика существенна по состоянию на последнюю отчетную дату и (или) у заемщика имеется просроченная кредиторская задолженность;
- ссуда предоставлена заемщику и (или) использована заемщиком на приобретение собственных векселей Банка;
- с даты государственной регистрации заемщика - юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации.

Распределение кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» предоставлено в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.16			На 01.04.16		
	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:	556455	556455	0	724293	724293	0
<i>Наличные денежные средства</i>	357753	357753	0	447393	447393	0
<i>Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. Обязательные резервы</i>	198702	198702	0	276900	276900	0
Активы, включенные во 2-ю группу, с коэффициентом риска 20 процентов	516218	516218	103244	352843	352843	70569
<i>Межбанковские кредиты (с учетом коэффициента рублевого фондирования и начисленных процентов)</i>	100000	100000	20000	0	0	0
<i>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</i>	294298	294298	58860	296641	296641	59328
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	317	314	157	527	522	261
<i>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</i>	317	314	157	527	522	261
Активы, включенные в 3 группу, с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1537546	1229016	1229016	1735041	1496850	1496850
<i>ссудная задолженность юридических и физических лиц</i>	917011	617269	617269	1007497	776590	776590
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	216718	186185	302231	95377	74458	151208
<i>Требования к связанным с Банком лицам (с коэффициентом 130 процентов)</i>	106543	86554	112520	90979	74062	96280
<i>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)</i>	739	717	1004	1118	1084	1518

Активы, полученные банком по договорам об отступном (с коэффициентом риска 150 процентов)	105438	94894	142341	4	2	3
с коэффициентом риска 1000 процентов на 01.01.2016, с коэффициентом риска 1250 процентов на 01.04.2016	4737	4737	47370	4394	4394	54925

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование показателя	На 01.01.16			На 01.04.16		
	Стоимость инструментов	Инструменты за вычетом сформированных 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:	151 041	145 336	28 791	117 796	114 660	22932
<i>выданные гарантии</i>	<i>1 380</i>	<i>1 380</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>149 661</i>	<i>143 956</i>	<i>28 791</i>	<i>117 796</i>	<i>114 660</i>	<i>22932</i>

По состоянию на 01.01.2016 г. при определении стоимости инструментов, взвешенных по уровню риска, по выданным гарантиям принято обеспечение в форме гарантийного депозита.

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

Информация по активам с просроченными сроками погашения на 01.04.2016 г. (по данным формы 0409115):

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
По ссудам на индивидуальной основе				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	0	0	2366	62 374
<i>предоставленные кредиты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2366</i>	<i>59 086</i>
<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 288</i>
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, в том числе:	0	0	0	1019
<i>потребительские ссуды</i>	<i>0</i>	<i>1219</i>	<i>0</i>	<i>1001</i>

<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам</i>	0	55	0	18
Итого по ссудам на индивидуальной основе	0	1274	2366	63 393
По ссудам, сгруппированным в ПОСы				
<i>автокредиты</i>	1946	626	0	0
<i>Иные потребительские ссуды</i>	214	0	0	0
Итого по ссудам, сгруппированным в ПОСы	2 160	626	0	0

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 т.д.

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 о характере и структуре полученного обеспечения приведена в таблице:

Удельный вес в структуре полученного обеспечения, %	на 01.01.2016	на 01.04.2016
недвижимость	11,10%	10,39%
товары в обороте	2,13%	5,04%
основные средства и прочее имущество	4,31%	5,84%
прочие залоги	1,16%	1,18%
гарантии и поручительства	81,31%	80,51%
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 представлена в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2016	Изменение за 1 квартал 2016 года	На 01.04.2016
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	344800	-86394	258406
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	323327	-71868	251459
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15768	-11959	3809
по условным обязательствам кредитного характера	5705	-2567	3138

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 2016г. 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 01.04.2016 (Н9.1)– составляет 0,7%; совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)– 0,9%.

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

В 1 квартале 2016 года заключен договор уступки прав требования долга по кредитным договорам с физическими лицами в размере 3788 тыс. руб. (расходы банка составили 973 тыс. руб.)

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 03.12.2012г. №139-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 Управление 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 01.04.2016 года размер открытой валютной позиции не превышал 2% 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:

- Метод контроля обязательных нормативов ликвидности.
- Методы прогнозирования денежных потоков: платежная позиция, платежный календарь.

- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

В течение 1 квартала 2016 г. Банк не испытывал дефицита ликвидности, выполняя обязательные нормативы ликвидности ежедневно с существенным запасом прочности за счет проведения консервативной политики управления ликвидностью.

Динамика нормативов ликвидности на квартальные даты представлена в таблице:

Показатель	Норматив	На 01.01.15	На 01.04.15	На 01.07.15	На 01.10.15	На 01.01.16	На 01.04.16
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15	89,9	116,44	168,7	130,2	119,6	147,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50	135,8	156,93	187,9	164,6	153,7	182,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс. 120	27,1	21,98	13,3	14,4	10,9	19,0

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. рублей Существенное влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка
Средний уровень	Финансовые последствия (убытки) находятся в пределах 700-301 тыс. рублей. 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 укомплектованности;
- 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 01.04.2016	На 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	43 806	43 806
<i>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:</i>	<i>292 038</i>	<i>292 038</i>
<i>чистые процентные доходы</i>	<i>88 329</i>	<i>88 329</i>
<i>чистые непроцентные доходы</i>	<i>203 709</i>	<i>203 709</i>
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В 1 квартале 2016 года все структурные подразделения Банка работали с низким уровнем операционного риска. Установленные лимиты показателей, используемых для оценки операционного риска, соблюдались.

По оценке Службы управления рисками в течение 1 квартала 2016 года уровень операционного риска в Банке признавался «низким».

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.

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 единовременном 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 постоянной основе.

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.

По состоянию на 01.04.2016 г. уровень риска потери деловой репутации и правовой риск оценивался, как «приемлимый».

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» (утв. СД от 26.06.2015г.) 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	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.	<p>Мониторинг изменений условий деятельности Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 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. 	<p>Оценка новых или модернизированных информационных систем, новых технических средств, новых услуг, продуктов, видов деятельности (особенно сложных).</p> <p>Установление необходимости проведения сопутствующих изменений системы внутреннего контроля и внутренней нормативной базы (методик программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок).</p>
----	---	---

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, 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 01.04.2016	Срочная ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Итого чистая ссудная задолженность
ключевой управленческий персонал	640	0	640
акционеры	5000	0	5000
компании, принадлежащие акционерам	948	47	901
прочие связанные стороны	84391	16866	67525
Итого	90979	16913	74066

Объемы привлеченных средств на отчетную дату:

На 01.04.2016	Срочные вклады физических лиц	Депозиты юридических лиц	Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	Итого привлеченные средства
акционеры	-	-	7 668	7 668
ключевой управленческий персонал	24 995	15 000	858	40 852
компании, принадлежащие акционерам	-	160 000	22 069	182 069
прочие связанные стороны	7 023	111 773	2 071	120 867
Совет директоров	-	-	0	0
Итого	32 018	286 773	32 665	351 456

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

На 01.04.2016	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т.ч. комиссионные	Прочие расходы
акционеры	249	213	0	15

ключевой управленческий персонал	21	290	0	0
компании, принадлежащие акционерам	35	855	3675	0
прочие связанные стороны	4921	1853	0	400
Совет директоров	0	21	-	0
Итого	24937	3232	3675	415

Ниже в таблицах приведена информация об операциях со связанными сторонами на начало отчетного периода по состоянию на 01.01.2016г. :

На 01.01.2016	Срочная ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Итого чистая ссудная задолженность
ключевой управленческий персонал	641	0	641
акционеры	5000	0	5000
компании, принадлежащие акционерам	99655	19931	79724
прочие связанные стороны	1247	59	1188
Итого	106543	19990	86553

Объемы привлеченных средств на отчетную дату:

На 01.01.2016	Срочные вклады физических лиц	Депозиты юридических лиц	Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	Итого привлеченные средства
акционеры	24 819	-	3 085	27 904
ключевой управленческий персонал	2 234	-	132	2 366
компании, принадлежащие акционерам	-	-	38 426	38 426
прочие связанные стороны	4 418	45 759	8 365	58 542
Совет директоров	-	-	100	100
Итого	31 470	45 759	50 109	127 337

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

На 01.01.2016	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т.ч. комиссионные	Прочие расходы
акционер	157	743	0	60

ключевой управленческий персонал	537	178	0	0
компании, принадлежащие акционерам	24016	1 650	0	0
прочие связанные стороны	227	4 615	0	2600
Совет директоров	0	0	0	0
Итого	24937	7 185	3675	2660

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В отчетном периоде за 1 квартал 2016 года 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».

В таблице приведены сведения о вознаграждении руководства Банка за 1 квартал 2016 года

	Сумма за 1 квартал 2016г., тыс. руб.
Вознаграждение членов Совета директоров, в том числе:	802,3
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Совета директоров	769,3
Вознаграждение за участие в работе Совета директоров	33,0
Вознаграждение членов Правления, в том числе:	1 214,1
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Правления	1 169,1
Вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления	45,0
Вознаграждение Председателя Правления, в том числе:	450,6
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения	450,6
Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Правления	0,0
Вознаграждение руководства за 1 квартал 2016 года	2 467,0

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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2016 года



(Handwritten signatures of A.V. Abakumov and V.L. Senkovskaya)

А.В. Абакумов

В.Л. Сеньковская