

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «Заубер Банк»  
за 2018 год**

**1. Настоящая пояснительная информация:**

- является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Заубер Банк» (далее по тексту - Банк) на 01 января 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»; Указанием ЦБ РФ от 07.08.2017 № 4482-У «О форме раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации, непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на публикуемых формах отчетности, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- показатели представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- 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 2018 год, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2018 году.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-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)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящая Пояснительная информация.

**2. 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	<b>Акционерное общество «Заубер Банк»</b>
- на английском языке	Joint Stock Company «Sauber Bank»
Сокращенное фирменное наименование	
- на русском языке	<b>АО «Заубер Банк»</b>
- 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.

Основной государственный регистрационный номер: 1020900001781.

Банк имеет лицензию Банка России от 25.01.2015 № 1614 на осуществление банковских операций со средствами в рублях иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Банк имеет лицензию Банка России от 29.01.2015 № 1614 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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 над системными рисками.

Код LEI АО «Заубер Банк»: 253400SJG5UC294PR80.

Банк подключен к системе денежных переводов Contact, услугами которой можно воспользоваться во всех офисах Банка, расположенных в Санкт-Петербурге, Москве.

С помощью данной системы Банк предоставляет возможность отправки и получения переводов денежных средств без открытия банковского счета физическим лицам в рублях (по России) и в иностранной валюте (в страны ближнего и дальнего зарубежья), а также осуществления приема платежей в адрес провайдеров, оказывающих услуги населению.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является непубличным акционерным обществом.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;



3	Операционная касса вне кассового узла № 2 «На Лиговском, 57» Акционерного общества "Заубер Банк"	191040, г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, д. 57-59, лит. Э, помещение 1-Н	Открыта 21.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 330 от 21.09.2015 г.).
4	Операционная касса вне кассового узла № 4 «Международная» Акционерного общества "Заубер Банк"	192238, г. Санкт-Петербург, улица Белы Куна, д. 8, Лит. А, помещение 11-Н	Открыта 25.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 368 от 25.09.2015 г.).
5	Операционная касса вне кассового узла № 3 «Испытателей» Акционерного общества "Заубер Банк"	197349, г. Санкт-Петербург, Испытателей пр., 35	Открыта 07.09.2017 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 224/1 от 15.08.2017 г.).
6	Дополнительный офис №2 «Московский» по г. Москве Акционерного общества "Заубер Банк"	115035, г. Москва, ЦАО, ул. Садовническая, д.14, стр.1	Открыт 26.12.2012. Приказ № 35 от 26.12.2012 о направлении документов об открытии Смена внутреннего структурного подразделения 01.11.2018. Приказ 317-4 от 31.10.2018
7	Операционная касса вне кассового узла № 5 «Рижская» Акционерного общества "Заубер Банк"	129110, г. Москва, проспект Мира, д. 79, стр. 1, пом. № V	Открыта 07.09.2017 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 224/2 от 15.08.2017 г.).
8	Операционная касса вне кассового узла № 6 «Красные ворота» Акционерного общества "Заубер Банк"	г. Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д. 11/2, пом. IV	Открыта 03.04.2018г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 46-1 от 26.03.2018 г.).
9	Операционная касса вне кассового узла № 7 «Парк Победы» Акционерного общества "Заубер Банк"	г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.167а, пом.24Н	Открыта 05.07.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 133 от 27.06.2018 г.).
10	Операционная касса вне кассового узла № 8 «Павелецкая» Акционерного общества "Заубер Банк"	г. Москва, ул.Зацепский вал, д.5, пом. № XIII	Открыта 25.09.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 233 от 11.09.2018 г.).
11	Операционная касса вне кассового узла № 9 «Крылатское» Акционерного общества "Заубер Банк"	г. Москва, бульвар Осенний д. 10 корп. 1, пом. XIX	Открыта 25.10.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 275 от 15.10.2018 г.).
12	Операционная касса вне кассового узла № 10 «Белорусская» Акционерного общества "Заубер Банк"	г. Москва, Ленинградский пр., 1, пом.. XV-комнаты 11а, 13, 14, 15, 16, 16а, 16б, 17, 17а, 17б, 17в	Открыта 12.12.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 378 от 10.12.2018 г.).
13	Дополнительный офис № 3 «Жулебино» Акционерного общества "Заубер Банк"	г. Москва, ул. Генерала Кузнецова, д. 27 корп. 1, комнаты №№ 10, 10а, 10б, 11, 11а, 12, 12а, 12б, 13, 14, 15	Открыта 06.11.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 288-1-3 от 16.10.2018 г.).
14	Дополнительный офис № 4 «Пресня» Акционерного общества "Заубер Банк"	г. Москва, ул. Пресненский вал, д. 3 пом. VII	Открыта 28.12.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 427-2 от 28.12.2018 г.).
15	Дополнительный офис № 5 «Бибирево» Акционерного общества "Заубер Банк"	г. Москва, ул. Бибиревская, д. 10, корп. 1, пом. №№ 19, 19а, 19б, 19в, 19г, 20, 20а, 22, 22а, 22б, 22в, 23, 23а, 23б, 23в	Открыта 28.12.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 427-3 от 28.12.2018 г.).

В отчетном периоде Банк продолжил развивать спектр предоставляемых финансовых услуг в соответствии с утвержденными Советом Директоров «Стратегией развития АО «Заубер Банк» на 2018-2020 годы» и Финансовым планом на 2018 год.

Величина собственных средств (капитала) банка, рассчитанная в соответствии с методикой Банка России, по состоянию на 01.01.2019 г. по сравнению с 01.01.2018г. увеличилась на 358 685 тыс. рублей (51 %) с 705 359 тыс. рублей до 1 064 044 тыс. рублей.

Основные показатели деятельности Банка:

тыс. руб.

Показатель	На 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы	3 541 855	2 498 403
Привлеченные средства клиентов	2 489 928	1 597 564
<b>Финансовый результат</b>	<b>За 2018 год</b>	<b>За 2017 год</b>
Прибыль/(убыток) после налогообложения	68 873	7 936

Основные причины, оказавшие влияние на финансовый результат банка за 2018 год - увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой и чистых процентных доходов.

Расшифровка статей доходов и расходов, оказавших влияние на финансовый результат, приведена в разделе 6 настоящей пояснительной информации.

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

тыс. руб.

Показатель	За 2018 год	За 2017 год	Изменение
Процентные доходы	338 318	226 031	112 287
Процентные расходы	120 927	71 184	49 743
Чистые процентные доходы	174 482	135 437	39 045
Изменение резерва на возможные потери	- 44 428	-23 011	- 21 417
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	332 287	161 804	170 483
Комиссионные доходы	120 147	93 492	26 655
Комиссионные расходы	55 620	42 465	13 155
Прочие операционные доходы	5 043	25 774	-20 731
Операционные расходы	466 286	345 196	121 090
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>108 534</b>	<b>25 245</b>	<b>83 289</b>
Возмещение (расход) по налогам	39 661	17 309	22 352
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	68 873	6 810	62 063
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	1 126	1 126
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>68 873</b>	<b>7 936</b>	<b>60 937</b>

#### 4. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2018 год.

##### 4.1. Основные положения учетной политики Банка по бухгалтерскому учету

###### 4.1.1. Общие положения

Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в АО «Заубер Банк».

Учетная политика АО «Заубер Банк» (далее – Учетная политика) основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», а также на

иных законодательных актах Российской Федерации, нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления Банка. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет главный бухгалтер Банка, Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль над движением имущества и выполнением обязательств.

Учетная политика базируется на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности, то есть предполагается, что АО «Заубер 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.

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть в АО «Заубер Банк» доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета, то есть АО «Заубер Банк» будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, касающегося деятельности АО «Заубер Банк». В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность, то есть АО «Заубер 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.

- Своевременность отражения операций, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Особенности отражения операций в бухгалтерском учете определяются технологией проведения соответствующих операций и при необходимости регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными и/или организационно-распорядительными документами, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики.

- Раздельное отражение активов и пассивов, то есть в балансе АО «Заубер Банк» счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

- Приоритет содержания над формой, то есть в АО «Заубер Банк» операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции АО «Заубер Банк», быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

- Достоверная оценка активов и обязательств, то есть в АО «Заубер Банк» активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Аналитический учет в АО «Заубер Банк» ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по официальному курсу данной иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее – официальный курс) на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Синтетический учет ведется только в валюте Российской Федерации.

Ежедневный баланс за 31 декабря составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Аналитический учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности и основных средств АО «Заубер Банк» ведется только в валюте Российской Федерации.

#### **4.1.2. Методы оценки финансовых активов и обязательств**

Все активы и обязательства на момент приобретения или возникновения учитываются по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства Банка отражаются в учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе, на наиболее выгодном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Переоценка остатков по активам и обязательствам в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю Российской Федерации, производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, в дату изменения официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

#### **4.1.3. Основные средства**

АО «Заубер Банк» признает основными средствами – объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования кредитной организацией при оказании услуг, либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи кредитной организацией;
- соответствуют одновременно следующим условиям: объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Основные средства могут учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, либо по переоцененной стоимости. Выбранная Банком модель учета применяется ко всем однородным группам основных средств.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств в АО «Заубер Банк» является размер первоначальной стоимости.

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.

Все основные средства разделены в Банке на следующие однородные группы:

Основные средства, относящиеся к Группам однородных основных средств № 1 «Земельные участки» и № 2 «Здания, помещения», учитываются по переоцененной стоимости.

Основные средства, относящиеся к Группам основных средств № 3 «Автотранспортные средства», № 4 «Мебель», № 5 «Оборудование», № 6 «Вычислительная техника», учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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.

Существенным различием в предполагаемых сроках полезного использования является отклонение более чем на 30 %.

Критерием существенности для признания части (компонента) 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 незначительной, исходя из утвержденных Банком критериев существенности, Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителей. Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемых для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

По объектам жилищного фонда, которые учитываются в составе доходных вложений в материальные ценности, амортизация начисляется в общеустановленном порядке.

Начисление амортизации по объектам основных средств, производится линейным способом.



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

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.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

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.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, проводимой сертифицированными оценщиками. Стоимость, указанная в отчете оценщика представляет собой полную восстановительную стоимость объекта оценки. Справедливая стоимость определена исходя из полной восстановительной стоимости с учетом накопленного до отчетной даты износа.

#### **4.1.4. Нематериальные активы**

АО «Заубер Банк» признает нематериальным активом объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Все нематериальные активы разделены в Банке на следующие однородные группы:

- Группа № 1 - компьютерное программное обеспечение - лицензии на общесистемное

программное обеспечение (например, неисключительные лицензии на использование программного обеспечения Microsoft Windows 2008 R2, Microsoft Office 2010, и т.п.);

- Группа № 2 - компьютерное программное обеспечение - лицензии на прикладное программное обеспечение (например неисключительные лицензии на использование автоматизированной банковской системы (далее – АБС), на использование автоматизированных рабочих мест КОМИТА, ТБС ВК, и т.п.);

- Группа № 3 - компьютерное программное обеспечение – лицензии на специальное программное обеспечение (например неисключительные лицензии на использование средств резервного копирования Acronis, средства виртуализации VM Ware ESXi, и т.п.);

- Группа № 4 - компьютерное программное обеспечение – лицензии на средства защиты информации (например неисключительные лицензии на использование антивирусного программного комплекса Dr. Web, средства криптозащиты КриптоПро CSP, и т.п.);

- Группа № 5 - лицензии на использование справочно-правовых систем;

- Группа № 6 - средства аутентификации и авторизации (например, сертификаты закрытых/открытых ключей шифрования, и т.п.);

- Группа № 7 - патенты;

- Группа № 8 – товарные знаки;

- Группа № 9 - веб-сайты.

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

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

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится линейным способом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

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.

#### 4.1.5. Запасы

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.

При первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения с единовременным отнесением стоимости на расходы

#### 4.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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:

а) по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, — затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

Прекращение признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи,

осуществляется при выбытии объекта при продаже, при передаче акционерам в счет выплаты дивидендов имуществом, а также при прекращении удовлетворения условий признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

#### **4.1.7. Средства и предметы труда**

Единицей учета средств труда является инвентарный объект.

Предметы труда оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного — в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога — в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Справедливая стоимость надежно определена при соблюдении одного из условий:

- на дату признания имеется отчет оценщика о справедливой стоимости объекта;
- на дату признания имеются документально подтвержденные рыночные цены активного рынка на аналогичные объекты.

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.

Прекращение признания средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется при переклассификации

на основании решения Председателя Правления (его заместителя либо лица, на которое возложена соответствующая обязанность):

- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания соответствующих объектов;
- предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов если переводимый объект удовлетворяет критериям признания в качестве запасов;
- либо выбытию.

#### **4.1.8. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (далее - НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

- критерий неделимости объекта — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга;

- критерий незначительности использования — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.

Объект признается в качестве НВНОД при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

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.

Прекращение признания объекта НВНОД осуществляется:

- при переводе объекта в основные средства;
- при переводе объекта в долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- при выбытии объекта.

Объекты НВНОД, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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.

#### **4.1.9. Вознаграждения работников**

Краткосрочные вознаграждения учитываются в сумме фактических выплат ожидаемых в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения учитываются по дисконтированной стоимости определенной на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату.

#### **4.1.10. Аренда**

Учет объекта аренды ведется на балансе арендодателя. Арендодатель отражает на внебалансовых счетах стоимость переданных в аренду объектов в сумме, отраженной на балансовых счетах по учету соответствующих объектов.

Арендатор признает объект аренды на внебалансовых счетах в стоимости, указанной в документах передающей стороной.

Если арендатором выступает Банк, и арендодатель отказывает Банку в предоставлении справки о стоимости арендованного имущества, учет арендованного имущества осуществляется исходя из действующих рыночных цен.

Если арендодателем выступает Банк, то Банк ведет учет последующей оценки объекта аренды в соответствии с Учетной политикой и требованиями Стандартов и методики учета основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в АО «Заубер Банк». По основным средствам начисляется амортизация.

В учете арендатора стоимость объекта аренды, отраженная на внебалансовых счетах, не изменяется.

#### **4.1.11. Доходы и расходы будущих периодов**

Доходы и расходы будущих периодов по другим операциям в случаях, установленных в нормативных документах Банка России, переносятся АО «Заубер Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные АО «Заубер Банк» по договорам на

выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы АО «Заубер Банк» без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны АО «Заубер Банк» каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов подлежат учету в сумме затрат с учетом НДС, при списании на расходы АО «Заубер Банк» с отдельным отражением расходов по затратам и НДС.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а являются кредиторской задолженностью.

Суммы комиссий, уплаченные Банком за несколько периодов, на расходы будущих периодов не относятся, а являются дебиторской задолженностью.

#### **4.1.12. Ссудная и дебиторская задолженность**

Ссудная и приравненная к ней задолженность при первоначальном признании отражается в сумме определенной договором, которая соответствует справедливой стоимости. После первоначального признания актив корректируется путем формирования резерва на возможные потери. Оценка производится исходя из вероятности исполнения обязательств стороной по договору, качества обслуживания долга и стоимости принятого обеспечения.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным АО «Заубер Банк» к первой, второй и третьей категориям качества, получение доходов признается определенными, т.е. вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным.

Дебиторская задолженность при первоначальном признании отражается по сумме договора, которая соответствует справедливой стоимости. Последующая оценка корректируется путем формирования резервов на возможные потери.

Система оценки риска понесения потерь основана на анализе различных факторов риска, влияющих на способность контрагента выполнять свои обязательства по договору. Анализ осуществляется на основе информации, получаемой от контрагента (правоустанавливающие документы), а также исходя из оценки истории деловых отношений с контрагентом.

Анализ факторов риска осуществляется путем качественных и количественных оценок различных показателей, отражающих финансовое положение контрагента, качество его деловой репутации, длительность деловых отношений с Банком.

По результатам анализа выносится суждение о вероятности выполнения компанией своих обязательств в установленные сроки и определяется норма резервирования.

Размер резерва пересматривается ежемесячно, а также в случае появления негативной информации.

#### **4.1.13. Информация о сделках по уступке прав требований**

Приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме отражаются в дату перехода прав требования и при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения, которая соответствует справедливой стоимости. При последующей оценке стоимость корректируется путем формирования резервов на возможные потери.

Определение уровня резерва осуществляется исходя из финансового положения заемщика, права требования которого приобретены, и качества обслуживания долга.

Договор приобретения права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, как правило, предусматривает регресс при ухудшении категории качества.

Выбытие прав требования отражается в дату перехода права 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, неустоек с признанием всех уступаемых сумм процентов, комиссий, пеней, неустоек в доходах Банка.

#### **4.1.14. Собственные долговые обязательства**

Выпущенные векселя в учете отражаются по номинальной стоимости по срокам погашения. Процентные расходы отражаются ежемесячно.

#### **4.1.15. Финансовый результат**

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности АО «Заубер Банк» определяется Инструкцией о бухгалтерском отражении операций по формированию Уставного капитала, формированию и использованию Резервного фонда, добавочного капитала и прибыли, совершаемых в АО «Заубер Банк», иными отдельными нормативными документами АО «Заубер Банк».

#### **4.1.16. Начисление процентных доходов**

Начисление процентов в бухгалтерском учете осуществляется:

- в дату, установленную договором для уплаты процентов;
- в последний рабочий день каждого месяца, по состоянию на 1-е число месяца следующего за отчетным, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в дату фактической уплаты процентов, если на момент их получения указанные проценты не отражены в учете (в случае оплаты процентов авансом начислению подлежат проценты по состоянию на текущую дату);
- в дату изменения суждения об определенности получения процентов по ссуде (если ранее проценты признавались определенными к получению, а с определенной даты их получение признается Банком неопределенным, и наоборот).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

#### **4.1.17. Распределение прибыли**

Распределение прибыли АО «Заубер Банк» является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных АО «Заубер Банк» за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.



#### **4.1.18. Условные обязательства некредитного характера**

Условными обязательствами некредитного характера АО «Заубер Банк» признает предъявленные требования, возникшие вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у АО «Заубер Банк» обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых АО «Заубер Банк».

При учете условных обязательств некредитного характера АО «Заубер Банк» оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера составляет 700 000,00 (Семьсот тысяч) рублей. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера, не отвечающие установленным Учетной политикой критериям существенности, в бухгалтерском учете не отражаются.

#### **4.2. Налоговый учет**

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

Порядок перечисления платежей по налогам в бюджеты субъектов Российской Федерации определяется в Инструкции о бухгалтерском оформлении хозяйственных операций в АО «Заубер Банк».

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляются исходя из ставки и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет и уплачивает ежемесячные авансовые платежи.

Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год, отчетными периодами - признаются первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

При учете налога на добавленную стоимость АО «Заубер Банк» руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ. Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению. Порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость определяется в отдельных внутрибанковских нормативных документах, являющихся неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, определяющих порядок бухгалтерского учета с основными средствами, нематериальными активами, запасами, комиссионным вознаграждением, а также в Инструкции о бухгалтерском отражении хозяйственных операций в АО «Заубер Банк».

#### **4.3. Изменения в Учетную политику на 2018 год.**

В учетную политику в течение 2018 года существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

#### **4.4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.**

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы банка создаются для признания понесенных убытков от обесценения ссудной, приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевыми источниками неопределенности в оценках в связи с тем, что:

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

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

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

#### **4.5. Факты неприменения правил бухгалтерского учета и наличие существенных ошибок за предшествующий период.**

В течение 2018 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 2018 год, не выявлены.

#### **4.6. Некорректирующих событий после отчетной даты, требующих раскрытия в течение 2018 года, в Банке не происходило.**

**4.7.** В связи с вступлением в силу Положений Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П, «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств» от 02.10.2017 № 605-П, «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» от 02.10.2017 № 606-П, была проведена реструктуризация баланса, а именно:

06.01.2019 в уменьшение нераспределенной прибыли прошлых лет досозданы резервы на возможные потери в общей сумме 22 425 470,40 рублей, в том числе:

Тыс. руб.		
Балансовый счет	Наименование счета	Сумма
45918	Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	20 820

47425	Резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям и корректировкам	1 605
<b>Итого</b>		<b>22 425</b>

06.01.2019 в увеличение нераспределенной прибыли прошлых лет начислены проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам в общей сумме 23 532 046,99 рублей

31.01.2019 в уменьшение нераспределенной прибыли прошлых лет начислены доходы по агентскому вознаграждению в общей сумме 572 912,77 рублей

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу на 01 января 2019 г.

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	Тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	811 341	346 397
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации,	121 692	50 059
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	146 463	158 142
Резерв под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах	-239	-239
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 079 257</b>	<b>554 359</b>
<i>Обязательные резервы депонируемые в Банке России</i>	21 503	14 444
<b>Итого обязательные резервы депонируемые в Банке России</b>	<b>21 503</b>	<b>14 444</b>

Общий объем денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде вырос на 94%, при этом объем наличных денежных средств увеличился на 464 944 тыс. рублей, объем средств на счетах в Банке России вырос на 78 692 тыс. рублей, а объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях снизился на 11 679 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. сумма средств на корреспондентском счете в банке-контрагенте с отозванной лицензией на осуществление банковских операций "НОТА-Банк" (ПАО) составила 239 тысяч рублей. Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентском счете в "НОТА-Банк" создан в размере 100% задолженности. По остальным активам ограничения в использовании денежных средств отсутствуют.

### 5.2. Чистая ссудная задолженность

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

Объем чистой и приравненной к ней ссудной задолженности за рассматриваемый период увеличился на 550 067 тыс. рублей или на треть.

Тыс. руб.

Показатель	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Депозиты в Банке России	550 000	22,3%	335 000	17,5%
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6 298	0,3%	4 951	0,3%
Ссудная задолженность заемщиков, в т. ч.:	1 906 101	77,4%	1 573 691	82,2%
<i>Требования, признаваемые ссудами</i>	319 191	0	234 042	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 462 399	100%	1 913 642	100%
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	-270 910	0	-272 220	0
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 191 489</b>	<b>0</b>	<b>1 641 422</b>	<b>0</b>

Большую часть чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составляет ссудная задолженность заемщиков – физических лиц.

Тыс. руб.

Показатель	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Ссудная задолженность по срочным кредитам	1 586 910	83,3%	1 339 649	85,1%
Задолженность, приравненная к ссудной задолженности	319 191	16,7%	234 042	14,9%
<b>Всего задолженность клиентов</b>	<b>1 906 101</b>	<b>100%</b>	<b>1 573 691</b>	<b>100%</b>

Величина ссудной задолженности по срочным кредитам за отчетный период увеличилась на 247 261 тыс. рублей и по состоянию на 01.01.2019 составила 1 586 910 тыс. рублей.

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

Остаток на счетах по учету расчетов с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (задолженность приравненная к ссудной) за отчетный период увеличился на 36 752 тыс. рублей и на отчетную дату составил 70 211 тыс. рублей.

Сумма средств на счетах по учету прав требований по договорам на предоставление денежных средств, по состоянию на 01.01.2019 г. составила 61 305 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков:

Тыс. руб.

Показатель	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	92 243	5,8%	197 474	14,7%
Индивидуальные предприниматели	51	0,0%	651	0,1%
Физические лица	1 494 616	94,2%	1 141 524	85,2%
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 586 910</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 339 649</b>	<b>100,00%</b>
Резерв под обесценение ссудной задолженности	72 059		81 408	

Итого чистая ссудная задолженность по кредитам	1 514 851		1 258 241	
--	-----------	--	-----------	--

Чистая ссудная задолженность по кредитам на 01.01.2019 по сравнению с уровнем на 01.01.2018 увеличилась на 256 610 тыс. рублей или более чем на 20%.

Структура кредитного портфеля на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года по территориальному присутствию заемщика:

Тыс. руб.

Показатель	Сумма на 01.01.19	удельный вес, %	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %
г. Санкт-Петербург	595 101	37,5%	649 280	48,5%
Ленинградская область	281 437	17,7%	295 262	22,0%
г. Москва	239 629	15,1%	215 064	16,1%
Московская область	349 430	22,0%	151 825	11,3%
другие территории	121 313	7,7%	28 218	2,1%
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 586 910</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 339 649</b>	<b>100,0%</b>

Структура кредитного портфеля по отраслям выглядит следующим образом:

Тыс. руб.

Показатель	Сумма на 01.01.19	удельный вес, %	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели по видам деятельности:</b>	<b>92 294</b>	<b>5,8%</b>	<b>198 125</b>	<b>14,8%</b>
обрабатывающие производства	86 000	5,4%	110 000	8,2%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 294	0,3%	45 809	3,4%
транспорт и связь	0	0,0%	40 316	3,0%
строительство	2 000	0,1%	2 000	0,2%
<b>Физические лица</b>	<b>1 494 616</b>	<b>94,2%</b>	<b>1 141 524</b>	<b>85,2%</b>
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 586 910</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 339 649</b>	<b>100,0%</b>

Структура кредитов физическим лицам на отчетные даты представлена следующим образом:

Тыс. руб.

Показатель	Сумма на 01.01.19	удельный вес, %	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %
автокредиты	1 468 928	98,3%	1 120 033	98,1%
на потребительские цели	25 194	1,7%	20 457	1,8%
ипотечные ссуды	494	0,0%	1 034	0,1%
<b>Физические лица</b>	<b>1 494 616</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 141 524</b>	<b>100,0%</b>

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года, представлено в таблице:

Тыс. руб.

Срок погашения	Сумма на 01.01.19	удельный вес, %	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %
до 30-ти дней	18 797	1,2%	24 490	1,8%
от 31 до 180 дней	99 315	6,3%	113 434	8,5%
от 181 до 1 года	213 306	13,4%	217 223	16,2%
свыше 1 года до 3-х лет	579 357	36,5%	487 914	36,4%
свыше 3-х лет	657 207	41,4%	442 910	33,1%
просроченная	18 928	1,2%	53 678	4,0%
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 586 910</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 339 649</b>	<b>100,0%</b>

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 1,2% (по сравнению с 01.01.18 уменьшилась на 34 750 тыс. рублей).

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

Тыс. руб.

Категория качества	Сумма на 01.01.19	удельный вес, %	Сумма на 01.01.18	удельный вес, %
1 категория качества	797	0,1%	1 383	0,1%
2 категория качества	1 449 424	91,3%	1 232 491	92,0%
3 категория качества	59 386	3,8%	29 546	2,2%
4 категория качества	25 949	1,6%	11 119	0,8%
5 категория качества	51 354	3,2%	65 110	4,9%
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 586 910</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 339 649</b>	<b>100,0%</b>

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.01.2019 занимают ссуды, классифицированные во 2-ую категорию качества – 1 449 424 тыс. рублей или более 91% величины кредитного портфеля.

### 5.3 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.

Тыс. руб.

Показатель	Сумма на 01.01.19	Сумма на 01.01.18
Основные средства	237 014	238 822
Нематериальные активы	38 536	34 238
Материальные запасы в т. ч.	10 732	8 468
Материалы	5 738	4 579
Инвентарь и принадлежности	4 913	3 465
Запасные части	81	424
Накопленная амортизация	-85 384	-64 318
Резервы на возможные потери	-109	-35
<b>Итого основных средств и материальных запасов</b>	<b>200 789</b>	<b>217 175</b>

Объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2018 год не претерпел существенных изменений.

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

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

В отчетном периоде произошло выбытие объекта недвижимости расположенного по адресу: Карачаево-Черкесская республика, Зеленчукский район, станица Зеленчукская, ул. Ленина, д. 55 (инв. №06000010001)

Помещение, расположенное по адресу: Карачаево-Черкесская республика, Зеленчукский район, станица Зеленчукская, ул. Ленина, д. 55 (инв. №06000010001).

На 20.12.2017 г. балансовая стоимость 2 888 тыс. руб., остаточная стоимость 1 966 тыс. руб. 20.12.2017 г. была проведена переоценка и осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи по справедливой стоимости 2 333 тыс. руб..

17.07.2018 г. на основании отчета АО "2К" справедливая стоимость объекта была уменьшена на сумму 1 061 тыс. руб. до рыночной стоимости 1271 тыс. руб.

16.08.2018 г. помещение реализовано по договору купли-продажи от 09.08.2018 г. за 1 500 тыс. руб. (в т. ч. НДС 229 руб.), доход от выбытия помещения составил 0,44 руб.

Последняя переоценка основных средств осуществлена по состоянию на 30.11.2018 года.

Объект – Нежилое помещение и/н 06000030001 (Нежилое помещение по адресу Санкт-Петербург, Большой пр. П.С. д. 25/2 лит. А, пом. 9Н):

Способ отражения переоценки – пропорциональный пересчет стоимости объекта.

Стоимость основного средства – 131 047 тыс. руб.

Амортизация – 12 691 тыс. руб.

Справедливая стоимость 116 416 тыс. руб.

Сумма уценки – 1 940 тыс. руб.

Объект – Нежилое помещение и/н 06000040001 (Нежилое помещение по адресу Санкт-Петербург, Большой пр. П.С. д. 25/2 лит. А, пом. 2Н):

Способ отражения переоценки – пропорциональный пересчет стоимости объекта.

Стоимость основного средства – 3 272 тыс. руб.

Амортизация – 318 тыс. руб.

Справедливая стоимость 2 906 тыс. руб.

Сумма уценки – 48 тыс. руб.

В рамках отражения корректирующих событий после отчетной даты 12.03.2019 проведена переоценка основных средств.

Объект – Нежилое помещение и/н 06000030001 (Нежилое помещение по адресу Санкт-Петербург, Большой пр. П.С. д. 25/2 лит. А, пом. 9Н):

Способ отражения переоценки – пропорциональный пересчет стоимости объекта.

Стоимость основного средства – 128 945 тыс. руб.

Амортизация – 12 847 тыс. руб.

Справедливая стоимость 112 034 тыс. руб.

Сумма уценки – 4 063 тыс. руб.

Объект – Нежилое помещение и/н 06000040001 (Нежилое помещение по адресу Санкт-Петербург, Большой пр. П.С. д. 25/2 лит. А, пом. 2Н):

Способ отражения переоценки – пропорциональный пересчет стоимости объекта.

Стоимость основного средства – 3 219 тыс. руб.

Амортизация – 322 тыс. руб.

Справедливая стоимость 2 034 тыс. руб.

Сумма уценки – 863 тыс. руб.

### **Сведения об оценщиках**

1. Акционерное общество «Найт Фрэнк Санкт-Петербург» (АО «Найт Фрэнк Санкт-Петербург»). Генеральный директор АО «Найт Фрэнк Санкт-Петербург» Пашков Николай.

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

Шалаева С.В. является членом СРО Общероссийская общественная организация «Российской общество оценщиков», регистрационный номер от 07.09.2018 № 010329. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 007298-1 от 29.03.2018 (период действия до 29.03.2021)

Циркин Д.А. является членом СРО Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки», регистрационный номер от 25.09.2013 № 0536. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 006439-1 от 26.03.2018 (период действия до 26.03.2021)

Методология оценки справедливой стоимости, применяемые оценщиками

Оценка проводилась в соответствии со стандартами оценки установленными:

- Федеральным законом об оценочной деятельности в РФ от 29.07.1998 № 135-ФЗ, с учетом изменений и дополнений;

- Федеральными стандартами оценки (ФСО №1, 2, 3, утвержденными Приказом Минэкономразвития от 20.05.2015 № 297, 298, 299. ФСО № 7 утвержденным Приказом Минэкономразвития от 25.09.2014 № 611 и ФСО № 9 утвержденным Приказом Минэкономразвития от 01.06.2015 № 327;

- Стандартами и правилами оценочной деятельности СРО Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки» (в редакции, утвержденной решением Совета Партнерства от 30.09.2015 протокол № 26);

- Стандартами и правилами оценочной деятельности СРО Общероссийская общественная организация «Российской общество оценщиков» (в редакции, утвержденной решением Совета общества от 23.12.2015 протокол № 07-р)

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

В рамках сравнительного подхода оценщиками используется метод сравнительного анализа сделок (продаж). В рамках доходного подхода использовался метод прямой капитализации.

Оценщик АО «Найт Фрэнк Санкт-Петербург» является независимым по отношению к АО «Заубер Банк».

2. Санкт-Петербургское Государственное унитарное предприятие «Городское управление инвентаризации и оценки недвижимости» (далее – ГУП «ГУИОН»). Заместитель генерального директора Д.Г. Иванен.

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

Аринович Т.А. оценщик управления оценки департамента оценки ГУП «ГУИОН», член СРО Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки», регистрационный номер от 19.06.2018 № 0692 . Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 000640-1 от 10.11.2017 (период действия до 10.11.2020)

Ответственные исполнители, подписавшие отчет:



- Юдина Т.В. – Руководитель управления оценки департамента оценки ГУП «ГУИОН»;

- Лобочева Т.Н. – Заместитель директора департамента оценки ГУП «ГУИОН»;

- Кузнецова И. А. – Директор департамента оценки ГУП «ГУИОН».

Методология оценки справедливой стоимости, применяемые оценщиками

Оценка проводилась в соответствии со стандартами оценки установленными:

- Федеральным законом об оценочной деятельности в РФ от 29.07.1998 № 135-ФЗ, с учетом изменений и дополнений;

- Федеральными стандартами оценки (ФСО №1, 2, 3, утвержденными Приказом Минэкономразвития от 20.05.2015 № 297, 298, 299. ФСО № 7 утвержденным Приказом Минэкономразвития от 25.09.2014 № 611 и ФСО № 9 утвержденным Приказом Минэкономразвития от 01.06.2015 № 327;

- Стандартами и правилами оценочной деятельности СРО Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки» (в редакции утвержденной решением Совета Партнерства от 30.09.2015 протокол № 26);

- Стандартами и правилами оценочной деятельности СРО Общероссийская общественная организация «Российской общество оценщиков» (в редакции утвержденной решением Совета общества от 23.12.2015 протокол № 07-р)

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

В рамках сравнительного подхода оценщиками используется метод сравнительного анализа сделок (продаж). В рамках доходного подхода использовался метод прямой капитализации.

Оценщик ГУП «ГУИОН» является независимым по отношению к АО «Заубер Банк».

Для целей переоценки объекта недвижимости использовалась оценка проведенная ГУП «ГУИОН».

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

#### 5.4. Прочие активы

В структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2019 г. наибольший удельный вес - 31,8% – составляют требования по получению процентов, 24% прочих активов приходится на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 16% - требования по просроченным процентам по предоставленным кредитам, 7,6% - расходы будущих периодов, 5,5% - требования по оплате РКО и других комиссионных доходов.

В расходах будущих периодов учтены суммы страхования автомобилей, наличных денежных средств в кассах, имущества в величине более 2,6 млн. рублей, лицензии на программное обеспечение на сумму более 0,5 млн. рублей, доступы к получению данных по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и подписка – на сумму около 0,2 млн. рублей.

Структура финансовых активов за рассматриваемый период претерпела следующие изменения: по сравнению с данными на начало года по состоянию на 01.01.19 г. доля дисконта по выпущенным ценным бумагам уменьшилась с 55% до 0%, в 3,7 раза (с 7% до 26%) увеличилась сумма требований по просроченным процентам по предоставленным кредитам.

Тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2019	Сумма на 01.01.2018
<b>Прочие финансовые активы:</b>	<b>26 799</b>	<b>36 983</b>
<i>Дисконт по выпущенным ценным бумагам</i>	0	20 504
<i>Требования по получению процентов</i>	13 904	10 693
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам</i>	6 964	2 628
<i>Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов</i>	2 400	1 143

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	1 701	1 756
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	637	0
Незавершенные переводы и расчеты	1 193	259
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>	<b>16 856</b>	<b>11 609</b>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 475	6 676
Расходы будущих периодов	3 336	2 276
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 184	1 349
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 861	1 284
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	8
Расчеты с работниками по оплате труда	0	11
Расчеты по налогам и сборам	0	5
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>-6 847</b>	<b>-4 063</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>36 808</b>	<b>44 529</b>

В таблице приведена информация по срокам, оставшимся до погашения прочих активов на 01.01.2019 г.

Тыс. руб.								
Наименование статьи	Всего	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
<b>Прочие финансовые активы:</b>	<b>26 799</b>	<b>0</b>	<b>16 308</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 491</b>
Требования по получению процентов	13 904	0	13 904	0	0	0	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	6 964	0	0	0	0	0	0	6 964
Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов	2 400	0	584	0	0		0	1 816
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	1 701	0	0	0	0	0	0	1 701
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	637	0	637	0	0	0	0	0
Незавершенные переводы и расчеты	1 193		1 183	0	0	0	0	10
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>	<b>16 856</b>	<b>901</b>	<b>24</b>	<b>5 466</b>	<b>544</b>	<b>2 060</b>	<b>1 480</b>	<b>6 381</b>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 475	901	24	5 466	544	2 060	1 480	0
Расходы будущих периодов	3 336	0	0	0	0	0	0	3 336
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 184	0	0	0	0	0	0	1 184
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 861	0	0	0	0	0	0	1 861

По состоянию на 01.01.2019 года остатки по прочим активам выражены в рублях кроме расчетов с ТОМАРИАЛ СЛ (TOMARIAL SL) в сумме 10 000 евро.

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

Тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2018 года остатки по прочим активам за исключением дисконта по выпущенным ценным бумагам выражены в валюте Российской Федерации. Остаток по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам выражен в долларах США.

#### 5.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 2 489 928 тыс. рублей. Абсолютный прирост за 2018 год составил 892 364 тыс. рублей, при этом объем средств юридических лиц увеличился на 444 060 тыс. рублей, а средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей - на 448 304 тыс. рублей.

Тыс. руб.

Привлеченные средства	на 01.01.2019	
	Сумма	удельный вес, %
<b>Юридические лица</b>	<b>1 353 014</b>	<b>54,3%</b>
текущие (расчетные) счета	715 911	28,7%
срочные депозиты	637 103	25,6%
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 136 914</b>	<b>45,7%</b>
текущие счета и вклады до востребования	93 397	3,8%
срочные вклады	1 043 517	41,9%

Итого средств клиентов	2 489 928	100,00%
------------------------	-----------	---------

Тыс. руб.

Привлеченные средства	На 01.01.2019
	Сумма
<b>Юридические лица всего</b>	<b>1 353 014</b>
<b>текущие (расчетные) счета</b>	715 911
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	124 150
Транспорт и связь	181 461
Нерезиденты	172 833
Обрабатывающие производства	100 341
Консультационные услуги	21 843
Прочее	115 283
<b>срочные депозиты, в том числе:</b>	637 103
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	98 858
Обрабатывающие производства	127 040
Проектная деятельность	16 350
Транспорт и связь	102 470
Консультационные услуги	172 165
Инвестиционная деятельность	80 000
Прочее	40 220

За отчетный период структура привлеченных средств клиентов существенно не изменилась: по-прежнему немногим более половины привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют средства юридических лиц.

Банк уделяет особое внимание расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка. Повышение качества и разнообразия предоставляемых услуг, проводимая работа по привлечению новых клиентов обеспечивает приток клиентов, обслуживаемых Банком.

## 5.6. Прочие обязательства

Сумма прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 существенно не изменилась. Основными причинами незначительного изменения значения показателя стали увеличение суммы обязательств по прочим операциям (обязательства по возврату денежных средств на пластиковых картах) на 1,3 млн. рублей, и суммы расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам – на 1,9 млн. рублей при одновременном уменьшении суммы резервов - оценочных обязательств некредитного характера - на 1,2 млн. рублей.

Тыс. руб.

Обязательства	01.01.2019	01.01.2018
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>11 050</b>	<b>10 215</b>
Обязательства по уплате процентов	3 015	5 754
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	6 063	2 893
Обязательства по прочим операциям	1 957	620
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	15	948

<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>	<b>19 827</b>	<b>18 609</b>
<i>Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам</i>	11 564	9 668
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	3 492	2 885
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	3 184	3 070
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	1 471	1 704
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	1	79
<i>Налог на добавленную стоимость, полученный</i>	115	26
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	0	1 177
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>30 877</b>	<b>28 824</b>

В таблице приведена информация по срокам по прочим обязательствам, оставшимся до исполнения по состоянию на 01.01.2019.

Тыс. руб.

<b>Обязательства</b>	<b>Всего</b>	<b>До востребования</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>до 90 дней</b>	<b>до 180 дней</b>	<b>до 1 года</b>	<b>свыше 1 года</b>	<b>без срока</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>11 050</b>	<b>1 569</b>	<b>6 627</b>	<b>598</b>	<b>1 525</b>	<b>676</b>	<b>55</b>	<b>0</b>
<i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	6 063	0	6 063	0	0	0	0	0
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	3 015	0	490	340	1 496	634	55	
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	1 957	1 569	59	258	29	42	0	0
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	15	0	15	0	0	0	0	0
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>	<b>19 827</b>	<b>216</b>	<b>4 188</b>	<b>3 663</b>	<b>4 395</b>	<b>7 250</b>		<b>115</b>
<i>Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам</i>	11 564	0	1 355	1 856	2 784	5 569	0	0
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	3 492	0	410	560	841	1 681	0	0
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	3 184	216	2 422	546	0	0	0	0
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	1 471	0	0	701	770	0	0	0
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	1	0	1	0	0	0	0	0
<i>Налог на добавленную стоимость, полученный</i>	115	0	0	0	0	0	0	115
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>30 877</b>	<b>1 785</b>	<b>10 815</b>	<b>4 261</b>	<b>5 920</b>	<b>7 926</b>	<b>55</b>	<b>115</b>

По состоянию на 01.01.2019 года остатки по прочим обязательствам, кроме части обязательств по уплате процентов клиентам юридическим и физическим лицам в долларах США (рублевый эквивалент в сумме 1 696 тыс. руб.) и в евро (рублевый эквивалент в сумме 688 тыс. рублей), а также оплаты за ежемесячное обслуживание в системе SWIFT (рублевый эквивалент в сумме 13 тыс. руб.), выражены в рублях.

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

Тыс. руб.

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

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

### 5.7. Уставный капитал

Тыс. руб.

Количество акций в обращении (штук)		Общая номинальная стоимость, тыс. руб.			
Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
14 673 480	40 000	733 674	40	0	733 714

Размещенные акции Банка составляют 14 673 480 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 733 674 тыс. рублей (семьсот

тридцать три миллиона шестьсот семьдесят четыре тысячи) рублей, 40000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, общей номинальной стоимостью 40 тыс. рублей.

Общее количество размещенных (обыкновенных и привилегированных) акций составляет 14 713 480, а их общая номинальная стоимость 733 714 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, 4 300 000 (четыре миллиона триста) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, общей стоимостью 215 000 тыс. рублей.

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт денежных 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.

## 5.8. Выпущенные векселя

В Отчетном периоде в учете Банка отражены 34 дисконтных векселя, номинированных в иностранной валюте (долларах США), дата выпуска 04.04.2017 дата погашения – по предъявлении, но не ранее 06.07.2020.

Номинальная стоимость векселей 3 405 918 долларов США, стоимость реализации 2 999 998,64. Векселя были предъявлены к погашению 06.08.2018 и погашены.

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка собственные долговые обязательства отсутствуют.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2018 год

### 6.1. Процентные доходы и расходы

Наименование статьи дохода (расхода)	Тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
<b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>	<b>338 318</b>	<b>226 031</b>
От размещения средств в кредитных организациях	10 275	4 249
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	328 043	221 782
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	58 161	29 790
по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	0	54
по кредитам, предоставленным физическим лицам	268 830	191 215
доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 052	723
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>120 927</b>	<b>71 184</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	115 473	68 267
по средствам юридических лиц и ИП	61 376	27 295
по средствам физических лиц	54 097	40 972
По выпущенным долговым обязательствам	5 454	2 917
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>217 391</b>	<b>154 847</b>

За отчетный период чистые процентные доходы увеличились на 62,5 млн. рублей (или более чем на 40%) по сравнению с данными за 2017 год.

Величина процентных доходов за отчетный период увеличилась примерно на 50% по сравнению с данными за 2017 год. Большую часть процентных доходов (более 79%) составляют доходы, полученные от операций кредитования физических лиц, более 17% процентных доходов получено в результате выдачи ссуд юридическим лицам и ИП.

Общая сумма процентных расходов по сравнению с данными за 2017 года увеличилась на 70% (49,7 млн. рублей). Выплата процентов по средствам юридических лиц и ИП составляет около 51% величины процентных расходов.

#### **6.1.1. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований**

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

- за 1 квартал 2018 года в размере 157141 тыс. руб. (доходы за вычетом расходов от реализации составили 2925 тыс. руб.)
- за 2 квартал 2018 года в размере 368 981 тыс. руб. (доходы за вычетом расходов от реализации составили 12561 тыс. руб.)
- за 3 квартал 2018 года в размере 198 914 тыс. руб. (доходы за вычетом расходов от реализации составили 2 524 тыс. руб.)
- за 4 квартал 2018 года в размере 206 603 тыс. руб. (доходы за вычетом расходов от реализации составили 5 324 тыс. руб.).

В 2018 году проведен обратный выкуп прав (требований):

- за 1 квартал 2018 года - на сумму 3 624 тыс. руб.,
- за 2 квартал 2018 года - на сумму 19 351 тыс. руб.,
- за 3 квартал 2018 года - на сумму 10 530 тыс. руб.
- за 4 квартал 2018 года - на сумму 29 632 тыс. руб.

#### **6.2. Изменение величины резервов на возможные потери по видам активов**

При классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска и определение резерва, формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

Данные за 2018 год:

Тыс. руб.			
Показатель	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (в соотв. с 590-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соотв. с 611-П)	Итого
Создание резервов	-223 307	-15 405	-238 712
Восстановление резервов	180 398	13 886	194 284
<b>Изменение резервов на возможные потери</b>	<b>-42 909</b>	<b>-1 519</b>	<b>-44 428</b>

Задолженность, списанная за счет сформированного резерва в отчетном периоде:



Тыс. руб.

Статьи задолженности	сумма задолженности	сумма задолженности по процентам	сумма задолженности по комиссиям	сумма прочей дебиторской задолженности
Ссудная задолженность				
Физические лица	1 606	119	24	29
Юридические лица	40 316	0	0	270
Комиссионное вознаграждение	857	0	0	0

Ниже приведена таблица изменения резервов на возможные потери за 2017 год:

Тыс. руб.

Показатель	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	-184 720	-26 424	-211 144
Восстановление резервов	165 310	22 823	188 133
<b>Изменение резервов на возможные потери</b>	<b>-19 410</b>	<b>-3 601</b>	<b>-23 011</b>

### 6.3. Чистые доходы от переоценки и от операций с иностранной валютой

Тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>292 389</b>	<b>148 929</b>
<i>Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	<i>304 537</i>	<i>103 109</i>
<i>Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	<i>-12 148</i>	<i>45 820</i>
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты всего, в том числе:</b>	<b>39 898</b>	<b>12 875</b>
<i>Положительная переоценка</i>	<i>924 594</i>	<i>888 274</i>
<i>Отрицательная переоценка</i>	<i>-884 696</i>	<i>-875 399</i>

### 6.4. Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы увеличились на 13 500 тысяч рублей.

В отчетном периоде величина комиссионных доходов выросла на 29% или на 26,7 млн. рублей по отношению к аналогичному показателю за 2017 год в основном из-за увеличения доходов от осуществления переводов денежных средств почти в 2 раза (на 24,6 млн. рублей).

Увеличение суммы комиссионных расходов на 31% или на 13,2 млн. рублей обусловлено ростом величины уплаченных комиссий за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам на сумму 8,9 млн. рублей и величины расходов за услуги по переводам денежных средств – на 2,2 млн. рублей.

Тыс. руб.

Наименование статей дохода (расхода)	01.01.2019	01.01.2018
<b>Комиссионные доходы, в том числе:</b>	<b>120 147</b>	<b>93 492</b>
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	<i>33 695</i>	<i>37 850</i>
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	<i>50 338</i>	<i>25 730</i>

От операций с валютными ценностями	10 464	15 006
От открытия и ведения банковских счетов	9 133	5 188
От других операций	16 517	9 718
<b>Комиссионные расходы, в том числе:</b>	<b>55 620</b>	<b>42 465</b>
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	29 765	20 826
За услуги по переводам денежных средств	10 399	8 210
Другие комиссионные расходы	7 796	6 288
По операциям с валютными ценностями	5 887	5 498
За расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	1 773	1 643
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>64 527</b>	<b>51 027</b>

#### 6.5.Операционные расходы

	Тыс. руб.	
Наименование статей расхода	01.01.2019	01.01.2018
<b>Операционные расходы, в том числе</b>	<b>466 286</b>	<b>345 196</b>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	220 615	169 248
Начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателями	65 618	51 320
Арендная плата	40 214	26 174
Амортизация основных средств и нематериальных активов	32 860	27 572
Расходы по предоставленным физическим лицам кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	20 809	3 656
Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	16 051	7 361
Страхование	10 492	15 052
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 185	10 407
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 384	7 758
Прочие операционные расходы	41 058	26 648

Операционные расходы по сравнению с данными за 2017 год увеличились на 121 090 тыс. руб. или на 35%. Основную долю в расходах Банка по-прежнему занимают расходы на оплату труда персонала, включая начисления на заработную плату – 61,4% от всех операционных расходов Банка. Расходы по арендной плате составили 8,6%, а расходы, связанные с амортизацией основных средств и нематериальных активов, - 7,0% операционных расходов.

#### 6.6. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	Тыс. руб.	
Статьи компонентов расхода (дохода) по налогу	01.01.2019	01.01.2018
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	14 032	12 658
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	8 399	-1 551
Налог на имущество	2 930	2 855
Текущий налог на прибыль	10 635	632
Госпошлина уплаченная	3 366	2 478
Транспортный налог	299	235
Земельный налог	0	2

Тыс. руб.

Показатель	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитае- мые временные разницы	Отложенные налоговые обязательства (ОНО)		Отложенные налоговые активы (ОНА)		Отложен- ные налоговы е активы по перенесе- нным на будущее убыткам
			Отражено на счетах прибылей/ убытков	Отражено на счетах доначислен- ного капитала	Отражено на счетах прибылей / убытков	Отражено на счетах доначислен- ного капитала	
Резервы на возможные потери	20 149	0	4 030	0	0	0	0
Имущество	52 259	18 923	8 361	2 090	3 785	0	0
Процентные доходы (расходы)	0	23 532	0	0	4 706	0	0
Выплата вознаграждений работникам	0	11 563	0	0	2 313	0	0
Прочее	710	4 100	142	0	820	0	0
Убытки, перенесенные на будущее	0	55 062	0	0	0	0	11 012
Итого	73 118	113 180	12 533	2 090	11 624	0	11 012

В течение 2018 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

За 2018 год уставный капитал банка увеличился на 285 000 тыс. рублей и по состоянию на 01.01.2019 г. составил 733 714 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль банка увеличилась с 196 012 тыс. рублей до 197 636 тыс. рублей вследствие переноса прироста стоимости здания при переоценке в момент его реализации в сумме 2 041 тыс. рублей, а также распределения прибыли за 2017 год в сумме 397 тыс. рублей в резервный фонд банка и выплаты дивидендов за 2017 год в размере 20 тыс. рублей на основании Решения годового собрания акционеров от 24 апреля 2018 года.

Сумма переоценки основных средств уменьшилась на 7 185 тыс. рублей в связи с уменьшением стоимости объектов основных средств.

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, показали полное соответствие денежных средств в публикуемых формах отчетности.

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 в сумме 239 тыс. руб.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 2018 год обусловлен чистым приростом средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, взносами акционеров в уставный капитал, а также увеличением доходов по операциям с иностранной валютой, процентных доходов, влиянием изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты.

## **9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

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

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

Система управления рисками основывается на принципах комплексности, системности подходов, адекватности масштабам деятельности; она позволяет ограничивать их уровень в соответствии с требованиями и лимитами по операциям (сделкам), установленными решениями органов управления, а также в соответствии с нормами законодательства.

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

### **9.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

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

Для достижения целей и решения задач Банком используются следующие инструменты:

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

2. Система полномочий и принятия решений.

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

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

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

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

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

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

- контроль выполнения работниками подразделений соответствующих процедур управления рисками и капиталом,
- контроль адекватности параметров управления определенными рисками и капиталом,
- мониторинг состояния и размера определенных рисков и достаточности капитала,
- предоставление Правлению Банка и членам Совета Директоров Банка информации о существенных рисках,
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких показателей деятельности Банка,
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

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

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

Основным направлением совершенствования системы управления рисками и капиталом в Стратегии развития 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.

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

#### **I. Финансовые риски:**

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

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

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

✓ **рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь/ убытков

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

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

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

## II. Нефинансовые риски:

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

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

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

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

Банк проводит оценку **значимости** рисков на основании как качественной, так и количественной информации, с учетом оценки вероятности реализации риска и возможных потерь при его реализации, объемов осуществляемых операций.

Выявление значимых рисков основывается на анализе следующих компонентов, характеризующих профиль риска Банка:

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

### 9.2. 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. Основным документом, регулирующим вопросы оценки и управления кредитными рисками, является Кредитная политика Банка.

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

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

- ✓ максимизацию доходности Банка с учетом допустимого уровня кредитного риска;
- ✓ оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия кредитного риска;
- ✓ развитие ссудных и приравненных к ним операций;
- ✓ совершенствование кредитного процесса;
- ✓ повышение качества управленческой информационной системы и на ее основе повышение эффективности оценки кредитного риска.

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

Принципы оценки и управления кредитным риском:

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

В качестве основных этапов управления кредитным риском выделяются следующие:

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

**Управление кредитным риском** состоит из следующих этапов:

1. **идентификация** кредитного риска. Осуществляется посредством анализа всех процессов и условий деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

4.4. **резервирование.** Банк анализирует способность заемщиков исполнять свои обязательства, а также признаки обесценения активов. При выявлении потенциальных угроз или признаков, по соответствующим активам создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019			Данные на 01.01.2018		
		стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:						
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:	1 504 739	1 504 739	0	734 469	734 469	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	103 621	103 621	20 724	89 536	89 536	17 907
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 095 320	1 818 075	1 818 075	1 786 347	1 511 338	1 511 338
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	101 386	100 526	294 081	125 812	124 712	298 068
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	86 797	85 937	111 718	111 383	110 263	143 368
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов				2 333	2 333	3 500
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	14 589	14 589	182 363	12 096	12 096	151 200
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6 279	5 106	4 091	6 595	6 147	7 590
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	132	128	51	2 905	2 761	3 665
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	3 624	2 950	2 065			
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	2 268	1 975	1 975			



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

По состоянию на 01.01.2019 реструктурированная задолженность составляет 16 705 тыс. руб.

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».

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

Залоговая стоимость имущественного обеспечения рассчитывается как оценочная стоимость имущественного обеспечения, умноженная на коэффициент дисконтирования. Применение коэффициента дисконтирования производится в целях снижения рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в том числе рисков, связанных с изменением в период действия ссуды оценочной стоимости предмета залога, величины издержек, связанных с реализацией залога и так далее.

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

Банком принято имущество в обеспечение по размещенным средствам на 1 484 884 тыс. руб., в том числе по кредитам юридических лиц на сумму 58 558 тыс. руб.

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.

При формировании резервов на возможные потери Банк не корректирует величину расчетного резерва на принятое обеспечение.

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.

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 которых может оказывать влияние Банк.

По данным анализа ежедневного расчета значений обязательных нормативов, ограничивающих риск концентрации, в течение отчетного периода превышений значений, установленных Банком России, не установлено.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений показателей риска концентрации, позволяющую ограничивать риски концентрации. Нарушений лимитов и сигнальных значений в отчетном периоде не установлено.

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.

### 9.3. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 01.01.2019 минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде имущества, не подлежащей отмене, когда Банк выступает в качестве арендатора составляет 78 984 тыс. руб.

### 9.4. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 588 425	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в т. ч.:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в т. ч.:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в т. ч.:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	172 647	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 425	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	99 042	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 290 339	0
8	Основные средства	0	0	238 847	0
9	Прочие активы	0	0	1 782 125	0

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

Банк не проводит операций, осуществляемых с обременением активов.

#### **9.5. 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.

Из составляющих рыночного риска присущим для деятельности Банка является только валютный риск, так как Банк не проводит операций на рынке ценных бумаг и с производными финансовыми инструментами.

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), 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) Банка.

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 позиции 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 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. Превышений лимитов ОВП в отчетном периоде не выявлено.

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

Данные Отчета об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2019  
приведены в таблице:

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогами		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1.	Доллар США	3915,4547	-3889,0000	0,0000	0,0000	0,0000	26,4547	0,0000	0	26,4547	69,4706	1837,8239	0,0000	0,1727
2.	Китайский юань	4,5793	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	4,5793	0,0000	0	4,5793	10,0997	46,2496	0,0000	0,0049
3.	Фунт стерлингов	12,2368	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	12,2368	0,0000	0	12,2368	89,2832	1080,3039	0,0000	0,1015
4.	Швейцарский франк	3,0239	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	3,0239	0,0000	0	3,0239	70,5787	213,4229	0,0000	0,0201
5.	Евро	284,3317	-278,0000	0,0000	0,0000	0,0000	6,3317	0,0000	0	6,3317	79,4605	503,1200	0,0000	0,0479
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												3680,9203	0,0000	x
							балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0,0000	3680,9203	0,3459	
Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 г. составляют 1064044 тыс.руб.							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				3690,3203	3680,9203	0,3459	

Данные Отчета об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2018  
приведены в таблице:

Тыс. руб.

№ строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительству и аккредитивам, в том числе залогами		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Юань	6.9871	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	6.9871	0.0000	0.0000	6.9871	8.84497	61.8007	0.0000	0.0087	
1.1	в том числе руб./Юань	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		x	x	x	x	x	x	x	
2	ДОЛЛАР США	-2987.2001	2975.9250	0.0000	0.0000	0.0000	-11.2751	0.0000	0.0000	-11.2751	57.6002	0.0000	-649.4480	0.0916	
2.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		x	x	x	x	x	x	x	
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	2.7227	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2.7227	0.0000	0.0000	2.7227	77.6739	211.4827	0.0000	0.0298	
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		x	x	x	x	x	x	x	
4	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	3.5381	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3.5381	0.0000	0.0000	3.5381	58.9743	208.6570	0.0000	0.0294	
4.1	в том числе руб./ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		x	x	x	x	x	x	x	
5	ЕВРО	1716.2742	-1716.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.2742	0.0000	0.0000	0.2742	68.8668	18.8833	0.0000	0.0027	
5.1	в том числе руб./ЕВРО	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		x	x	x	x	x	x	x	
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											500.8237	-649.4480	x	
Собственные средства (капитал) на		01.01.2018 г.				Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.						148.6243	0.0000	0.0210	
составляют:		709321		тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.						649.4480	-649.4480	0.0916	

## 9.6. 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 прибылью, приоритетным принимается поддержание ликвидности Банка;
- предварительный анализ крупных и/или необычных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- установление ограничений на возникающие разрывы в сроках погашения требований и обязательств в различных временных промежутках, а также обеспечение возможности выполнения текущих и срочных обязательств, которые могут быть востребованы кредиторами;
- информация между подразделениями об операциях, оказывающих влияние на показатели ликвидности, а также о несоответствии значений экономических нормативов установленным требованиям, передается незамедлительно.

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

1. Коэффициентные методы оценки ликвидности заключается в определении состава и периодичности показателей ликвидности, анализ и оценку состояния показателей:

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

1.2. Анализ группы показателей оценки ликвидности (РГЛ). На ежемесячной основе производится расчет и оценка группы показателей ликвидности (РГЛ), включающей в себя показатели краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидных позиций банка, а также показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков. Расчет показателей, их балльная и весовая оценка проводятся по методике оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России №4336-У от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков».

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

2.1. Платежная позиция - является ключевым инструментом управления мгновенной ликвидностью Банка, и проводится с целью обеспечения в течение текущего операционного дня превышения суммы денежных средств Банка в совокупности с требованиями Банка по получению денежных средств, а также с учетом информации о поступлении денежных средств в адрес клиентов Банка, над суммой денежных обязательств Банка в совокупности с платежами клиентов. Ведение платежной позиции в рублях и иностранной валюте осуществляется Управлением Казначейства ежедневно на основании оперативно поступающей информации от подразделений.

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

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

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

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

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

Управление казначейства, в полномочия и функции которого входят:

- оперативное управление и контроль состояния ликвидности и платежной позиции с учетом платежного календаря;
- ежедневное составление краткосрочного прогноза состояния ликвидности, который отражает планируемое состояние платежной позиции, в том числе сбор и обработка информации об операциях Банка, влияющих на состояние ликвидности, и оценка влияния на состояние текущей ликвидности операций в иностранной валюте;
- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения ликвидности Банка;
- реализация комплекса мер, направленных на улучшение платежной позиции, в т.ч. более эффективная маршрутизация денежных потоков, изыскание средств на межбанковском рынке, реализация ликвидных активов в рамках полномочий, делегированных Правлением Банка, с учетом рекомендаций Правления Банка по реализации активов;

- разработка предложений по установлению/изменению лимитов по операциям на финансовых рынках, внутренних лимитов активно-пассивных операций, а также мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее дефицита;

- осуществление постоянного контроля за состоянием корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте;

- регулярное представление информации органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском ликвидности;

- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Департамент бухгалтерского учета, в полномочия и функции которого входят:

- составление и представление в Центральный банк балансовой, статистической и финансовой отчетности;

- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;

- осуществление контроля законности, обоснованности, своевременности исполнения платежных и расчетных документов;

- информирование Председателя Правления и Руководителя Управления казначейства обо всех отклонениях, нарушениях, которые могут привести к потере ликвидности, для принятия соответствующих мер;

- ежедневное информирование Управления казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств и предоставление другой информации для реализации методов управления ликвидностью, предусмотренных данным Положением и другими внутренними документами Банка.

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

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка информации о прогнозе состояния ликвидности; в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности в результате проводимых операций информация доводится незамедлительно;

- оценка сведений, которые могут повлиять на ликвидность в случае принятия решения о совершении банком активных или пассивных операций;

- анализ структуры активов и пассивов Банка, с точки зрения влияния их на показатели ликвидности и разработка рекомендаций для реструктуризации активов и пассивов Банка с целью повышения доходности операций в случае выявления избытка ликвидности;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;

- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Служба управления рисками, в полномочия и функции которой входят:

- независимая экспертиза (оценка) предложений по установлению/изменению лимитов по операциям на финансовых рынках, внутренних лимитов активно-пассивных операций;

- обеспечение текущего контроля за соблюдением установленных процедур;

- обеспечение текущего контроля за соблюдением лимитов риска;

- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленных Правлением Банка;

- подготовка и представление на рассмотрение Правления и Совета Директоров отчетов по риску ликвидности, в том числе результатов расчета стресс-тестирования риска ликвидности в соответствии с «Положением по стресс-тестированию АО «Заубер Банк».

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

- результаты детального анализа сложившейся ситуации, в т.ч. определение основных факторов кризиса, оценка масштаба и глубины кризиса;

- объем и сроки ресурсов, которые Банк может привлечь для восстановления достаточного уровня ликвидности, с учетом группы потенциальных кредиторов (рынок МБК, помощь акционеров Банка и т.д.);

- перечень ограничений по привлечению средств от определенной группы кредиторов или перераспределение заемных средств с учетом потенциального риска потери ликвидности или ее снижения;
- перечень ограничений по размещению денежных средств;
- предложения по реструктуризации активов с учетом предполагаемых сроков погашения требований;
- устанавливаются мероприятия по локализации преодолению кризиса ликвидности;
- определяются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

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

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

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

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

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019 приведены в таблице:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 072 317	1 072 317	1 072 317	1 072 317	1 072 317	1 072 317	1 072 317	1 072 317	1 072 317	1 086 882
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	623 224	623 224	638 935	650 019	666 630	750 564	874 085	1 058 770	1 207 752	2 908 614
3.1. II категории качества	1 894	1 894	17 605	28 689	45 300	128 963	252 454	497 119	586 061	2 285 763
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 106 419	1 106 419	1 106 454	1 106 488	1 107 664	1 112 754	1 113 298	1 114 617	1 115 359	1 116 836
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	185	185	185	192	192
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 801 960	2 801 960	2 817 716	2 828 824	2 846 611	2 925 625	3 059 700	3 245 704	3 395 427	5 112 334
<b>ПАСИВЫ</b>										
9. Средства клиентов, из них:	907 977	907 977	924 394	1 052 542	1 084 720	1 117 494	1 303 213	1 608 270	1 930 216	2 688 647
9.1. вклады физических лиц	84 438	84 438	84 818	85 698	88 350	102 494	185 155	488 517	642 421	1 276 271
11. Прочие обязательства	1 117 509	1 117 509	1 117 510	1 117 525	1 117 569	1 118 606	1 119 414	1 119 430	1 119 456	1 119 456
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 9, 9, 10, 11)	2 025 486	2 025 486	2 041 904	2 150 067	2 202 289	2 236 099	2 422 627	2 727 700	3 049 672	3 808 103
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	776 474	776 474	775 812	678 757	644 322	689 526	637 073	518 004	345 755	1 304 231
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	38,3	38,3	38,0	31,6	29,3	31,3	26,3	19,0	11,3	34,2

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 приведены в таблице:



Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
	до востребования и до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 60 дней	до 180 дней	до 270 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>АКТИВЫ</b>									
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	545190	545190	545191	545191	545191	545191	545191	545191	559672
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судовая и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	34408	34408	381968	395805	414524	490451	623547	813056	2215582
3.1. II категории качества	949	949	12828	26665	45384	121261	254306	443780	1844178
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	252921	252921	252921	252921	253074	257433	257678	257972	258792
6.1. II категории качества	275	275	275	275	275	1844	1844	1844	1844
7. ИТОГО ЛИКВИДН. АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	832519	832519	1180080	1193917	1212789	1293075	1426416	1616219	3034046
<b>ПАССИВЫ</b>									
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	424370	424434	537894	596989	691089	705297	723692	770846	1734037
9.1. вклады физических лиц	87261	87325	87395	87874	92436	99551	114481	130309	659667
10. Выданные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	196182
11. Прочие обязательства	255940	255941	255942	256891	256894	259132	259172	259202	259229
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	680310	680375	793836	853880	947983	964429	982864	1030048	2189448
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>показатели ликвидности</b>									
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12, 13)	152209	152144	386244	340037	264806	328646	443552	586171	844598
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	22,4	22,4	48,7	39,8	27,9	34,1	45,1	56,9	38,6

## 9.7. Операционный риск.

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

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

Основные цели управления операционным риском:

- поддержание принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок);
- обеспечение бесперебойной работы Банка, устойчивости к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности деятельности Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам банка;
- принципы разделения обязанностей, полномочий и ответственности сотрудников Банка;
- в процессе управления операционным риском участвуют все структурные подразделения Банка;
- осведомленность руководителей структурных подразделений банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- обеспечение Правления банка и Совета директоров полной и адекватной информацией

об основных операционных рисках банка.

Управление операционным риском включает в себя следующие процедуры:

- выявление и идентификация операционного риска,
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях в базе событий,
- оценка уровня операционного риска,
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск по результатам оценки,
- мониторинг операционного риска,
- контроль за эффективностью управления операционным риском.

В целях выявления и идентификации операционного риска в Банке проводятся мероприятия:

- интервью с работниками Банка (опрос), в том числе с руководством Банка, в рамках которого обсуждаются операционные риски и факторы внешней среды, которые могут оказывать влияние на деятельность Банка;
- проведение ежегодной самооценки операционного риска и форм (способов) контроля, направленных на их снижение (качественной экспертной оценки операционных рисков) на основе формализованных анкет;
- анализ базы событий операционного риска;
- анализ динамики ключевых индикаторов риска в разрезе направлений деятельности и основных бизнес-процессов;
- анализ информации работников Банка, направленной в рамках инициативного информирования работниками Службы управления рисками;
- анализ актов проверок (предписаний Банка России, иных надзорных органов) и информационных писем со стороны надзорных и правоохранительных органов;
- анализ информации внутреннего и внешнего аудита Банка;
- иные внешние и внутренние источники информации.

Сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях включают в себя следующие процедуры:

- выявление и сбор событий операционного риска;
- классификация выявленных событий операционного риска;
- определение потерь от событий операционного риска;
- регистрация событий операционного риска в базе событий операционного риска;
- обновление информации о событиях операционного риска в базе событий при выяснении новых обстоятельств их реализации;
- актуализация источников информации о событиях операционного риска и подразделений, ответственных за их сбор.

Оценка уровня операционного риска включает в себя процедуры количественной и качественной оценки уровня операционного риска.

По результатам проведенной оценки разрабатываются процедуры выбора и применения способа реагирования на операционный риск, в том числе проводится оценка стоимости выбранного способа реагирования:

- уклонение от риска (отказ Банка от оказания соответствующего вида услуг и банковских операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них);
- передача риска (страхование, передача риска другой стороне (контрагенту, клиенту);
- принятие риска (готовность Банка принять возможные потери в рамках установленного лимита потерь с соответствующей процедурой контроля соблюдения лимита);
- меры, направленные на снижение уровня операционного риска (разработка форм (способов) контроля и мер, направленных на снижение уровня операционного риска).

Процедуры мониторинга операционного риска включают проведение следующих мероприятий:

- анализ статистики событий операционного риска;
- измерение и контроль уровня операционного риска в определенный момент времени на основании ключевых индикаторов риска

— контроль выполнения мер, направленных на снижение уровня операционного риска и планов мероприятий, направленных на предотвращение возникновения операционного риска, минимизацию вероятности возникновения и (или) величины потерь;

— контроль соблюдения условий выбранных способов реагирования на риски;

— мониторинг потоков информации, поступающей от центров компетенций, органов управления Банка, иных источников информации.

В целях минимизации риска, связанного с риском нарушения процедур контроля, в Банке проводятся следующие мероприятия:

— разработаны правила и процедуры совершения банковских операций с соблюдением принципа разделения полномочий;

— разработаны и применяются стандартизированные ( типовые) формы внутренних документов и типовые формы договоров с клиентами (контрагентами);

— введены ограничения (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;

— 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 риска, связанного с персоналом, в Банке проводятся следующие мероприятия:

— прием на работу компетентных работников;

— четкое изложение обязанностей служащих в должностных инструкциях;

— ежедневный контроль со стороны руководителей (начальников) подразделений за действиями своих подчиненных;

— отражение хозяйственно-финансовых операций Банка в балансе в соответствии с установленным порядком и полномочиями ответственных сотрудников соответствующих структурных подразделений;

— своевременное инструктирование начальниками и руководителями подразделений служащих о порядке и процедурах проведения банковских операций (в форме ознакомления с соответствующими нормативными документами с проставлением подписей служащих на них);

— обучение персонала;

— мероприятия по повышению культуры управления рисками;

— все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;

— разработка способов мотивации персонала к участию в управлении операционным риском, в том числе инициативного информирования о возможных операционных рисках и выявленных персоналом событий операционного риска; участия в процедуре качественной оценки операционного риска; направления предложений по мерам минимизации операционного риска;

— за ненадлежащее исполнение своих должностных обязанностей к служащему Банка в соответствии с законодательством РФ могут быть применены следующие меры в зависимости от характера нарушения и ущерба: замечание, выговор, увольнение.

В целях минимизации риска информационной безопасности 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

— помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных отнесены к режимным с ограничением доступа.

В целях минимизации риска информационных систем 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;
- использование лицензированных программных продуктов;
- заключение договоров на приобретение программных продуктов с обязательным сопровождением, в том числе программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- осуществление резервного копирования программ, базы данных. База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии.
- внедрены процедуры ограничения на ввод и просмотр данных автоматизированной банковской системе;
- проводится тестирование бизнес-процессов, технологических, информационных систем;
- проводится автоматизация бизнес-процессов (операций), разработаны алгоритмы типовых сделок (операций).

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

- приказами определяются лица, ответственные за сохранность имущества, находящегося в их ведении;
- имущественное страхование (страхование зданий, автомобилей, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка);
- организована охрана помещений Банка;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности в соответствии с законодательством РФ;
- кассовые узлы оборудованы охранной сигнализацией и соответствуют установленным требованиям технической укрепленности;
- рабочие места кассовых работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков;
- 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 год по состоянию на 1 января
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП;
- 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.

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>59 944</b>	<b>67 439</b>
<i>Доходы на покрытие операционного риска, всего, в том числе:</i>	<i>399 624</i>	<i>449 591</i>
<i>чистые процентные доходы</i>	<i>130 579</i>	<i>117 967</i>
<i>чистые непроцентные доходы</i>	<i>269 045</i>	<i>331 624</i>
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

#### 9.8. 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 одновременном снижении капитала Банка в связи со снижением чистого процентного дохода не более, чем на 20%. Результаты расчета и проведения стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка на ежемесячной основе.

По итогам стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2019 при увеличении общего уровня ставок на 4% снижение капитала составит менее 1%, что характеризует показатель стрессовой устойчивости на удовлетворительном уровне.

Сведения о процентном риске по форме отчета 0409127 по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 приведена в приложении к настоящей Пояснительной информации в Приложении 1 и 2 соответственно.

### **9.9. 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.

#### **9.10. Регуляторный (комплаенс-риск)**

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

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

Основные функции, выполняемые СВК 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: <ul style="list-style-type: none"><li>- проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам;</li><li>- согласование внутренних документов Банка.</li></ul>	Оценка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам.
2.	Взаимодействие с подразделениями Банка: <ul style="list-style-type: none"><li>- взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки;</li><li>- взаимодействие с СВА с целью принятия своевременных и эффективных решений по внесению изменений во внутреннюю нормативную базу;</li><li>- взаимодействие со Службой управления рисками при выявлении зон возникновения риска.</li></ul>	Мониторинг соответствия бизнес-процессов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам. Выявление зон возникновения регуляторного риска в процессе осуществления операций. Контроль соблюдения разграничений между клиентскими и собственными операциями. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) Клиентов и анализ соблюдения банком прав Клиентов
3.	Мониторинг изменений условий деятельности Банка: <ul style="list-style-type: none"><li>- проведение тестирования новых для Банка операций на предмет их адекватности и соблюдения требований внутренних правил, процедур, достаточности внутренней нормативной базы Банка;</li><li>- взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки.</li></ul>	Оценка новых или модернизированных информационных систем, новых технических средств, новых услуг, продуктов, видов деятельности (особенно сложных). Установление необходимости проведения сопутствующих изменений системы внутреннего контроля и внутренней нормативной базы (методик программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок).

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

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

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

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

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

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

#### **9.11. 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

### **10. Информация об управлении 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 осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы:

- прогнозирование значений капитала и нормативов достаточности капитала - основной метод для превентивного выявления пороговых значений нормативов достаточности капитала и своевременного принятия управленческих решений;

- стресс-тестирование достаточности капитала – метод анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

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

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

Тыс. руб.

Наименование обязательного норматива	Нормативное значение	на 01.01.2019	на 01.01.18
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	мин. 4,5	31,6	22,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	мин. 6	31,6	22,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	мин. 8	36,9	26,3
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	мин. 3	26,0	-
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15	169,2	140,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50	150,7	121,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс. 120	75,7	71,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 25	2,7	5,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	10,7	23,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс. 3	0,1	0,2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	макс. 20	8,0	15,4

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.

Тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
-------------------------	------------	------------

Основной капитал, тыс. руб.	910 129	604 132
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 476 963	2 420 708
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	26,2	25,0

На отчетную дату размер собственных средств (капитала) Банка составляет 1 064 044 тыс. руб.

Уставный капитал - объявленный, выпущенный и полностью оплаченный, составляет 733 714 тыс. рублей.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством.

Для достижения размера 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 отчетного 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.

16.05.2018 на основании решения общего годового собрания акционеров (Протокол от 27.04.2018 № 2) была произведена выплата дивидендов по привилегированным акциям в сумме 20 тыс. руб.

За 2018 решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям решение будет принято на общем годовом собрании акционеров 24.04.2019.

#### **11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.**

Банк не является кредитной организацией, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

#### **12. 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 состав лиц связанных с Банком, для целей настоящей Пояснительной информации, включены:

Акционеры:

- Акционеры Банка (за исключением миноритарных акционеров с долей владения менее 1 %);
- Лица в составе ключевого управленческого персонала являющиеся акционерами.

Ключевой управленческий персонал:

- Члены Правления Банка (кроме лиц, отнесенных к категории акционерами).

Совет директоров:

- Члены Совета директоров Банка (кроме лиц, отнесенных к категории акционерами).

Прочие:

- Члены ревизионной комиссии, включая лиц, состоящих в родственной связи;
- лица, состоящие в родственной связи с акционерами, с лицами из состава ключевого управленческого персонала и Совета директоров.

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

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

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

Тыс. руб.

На 01.01.2019	Срочная ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Итого чистая ссудная задолженность
акционеры	797	0	797
компании, принадлежащие акционерам	86 000	860	85 140
<b>Итого</b>	<b>86 797</b>	<b>860</b>	<b>85 937</b>

Объемы привлеченных средств на отчетную дату:

Тыс. руб.

На 01.01.2019	Срочные вклады физических лиц	Депозиты юридических лиц	Средства до востребования (в т. ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	Долговые обязательства, выпущенные Банком (векселя)	Итого привлеченные средства
акционеры	0	0	17 616	0	17 616
ключевой управленческий персонал	758		685	0	1443
компании, принадлежащие акционерам		177 165	27 445	0	204 610
прочие связанные стороны	1 633		10 847	0	12 480
<b>Итого</b>	<b>2 391</b>	<b>177 165</b>	<b>56 594</b>	<b>0</b>	<b>236 149</b>

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

Тыс. руб.

За 2018	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т. ч. комиссионные	Прочие расходы
акционеры	128	5 555	0	60
ключевой управленческий персонал	4	48	0	0
компании, принадлежащие акционерам	13867	23 523	0	0
компании, принадлежащие акционерам	0	0	17 166	0
прочие связанные стороны	0	129	0	0
<b>Итого</b>	<b>14 000</b>	<b>29 255</b>	<b>17 166</b>	<b>60</b>

В отчетном периоде по срочным депозитам, в отношении связанных с Банком лиц, действовали следующие средние ставки привлечения:

- Акционеров - средняя ставка 7%
- Ключевой персонал – средняя ставка по депозитам в рублях 8,56%
- Ключевой персонал – средняя ставка по депозитам в иностранной валюте 1,16%
- Компании, принадлежащие акционерам - средняя ставка 12%
- Прочие связанные стороны – средняя ставка 10,15%

Ниже в таблицах приведена информация об операциях со связанными сторонами на начало отчетного периода, по состоянию на 01.01.2018г.:

Ссудная задолженность и резервы на возможные потери по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018:

Тыс. руб.

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

Объемы привлеченных средств на отчетную дату 01.01.2018г.:

Тыс. руб.

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

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

Тыс. руб.

На 01.01.2018	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т. ч. комиссионные	Прочие расходы
акционеры	579	983	279	60

ключевой управленческий персонал	20	0	0	0
компании, принадлежащие акционерам	19 381	538	348	1698
прочие связанные стороны	2	1 660	0	0
Итого	19 982	3 181	627	1758

### 13. Информация о системе оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Особенности порядка оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками:

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

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

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

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

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

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

Сведения о вознаграждении руководства АО «Заубер Банк» за 2018 год приведены в таблице  
Тыс. руб.

Наименование статьи	Сумма
<b>Вознаграждение членов Совета директоров, в том числе (руб.):</b>	<b>5 374.73</b>
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Совета директоров	5 224.54
Вознаграждение за участие в работе Совета директоров	150.19
<b>Вознаграждение членов Правления, в том числе (руб.):</b>	<b>11 112,05</b>
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Правления (без учета зарплаты Еремина А.Б., она учтена в зарплате членам СД)	10 896.05
Вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления (с учетом надбавки Еремина А.Б.)	216.00
<b>Вознаграждение Председателя Правления, в том числе (руб.):</b>	<b>2 861.53</b>
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения	2 861.53
Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Правления	0.00
<b>Вознаграждение основного управленческого персонала, руб.</b>	<b>19 348.31</b>

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.

#### 14. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде Банк не проводил операций, связанных с объединение бизнесов.

#### 15. 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.

Тыс. руб.

Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Чистая прибыль (убыток) Банка, тыс. руб.	68 873	7 936
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. руб.	68 873	7 936
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года (штук)	14 673 480	8 973 480
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию</b>	<b>4,69</b>	<b>0,88</b>

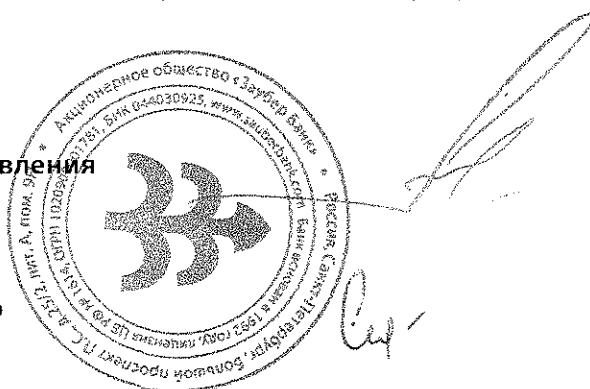
**16. Информация о дате утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организацией.**

Решение об утверждении годовой отчетности за 2018 год будет принято годовым Общим собранием акционеров Акционерного общества «Заубер Банк» 24 апреля 2019 года.

**Председатель Правления  
АО «Заубер Банк»**

**Главный бухгалтер  
АО «Заубер Банк»**

13.03.2019 года



**А.В. Абакумов**

**В.Л. Сеньковская**



1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	7	7	14	28	57	23	23	66	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																		
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Важно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	1105221	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1712605	87745	128985	344964	491348	457206	390254	279357	154108	0	0	0	0	0	0	0	0	1421020
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ																		
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	491092	30153	188285	630417	102792	451875	114807	2400	83741	4800	0	0	0	0	0	0	0	587614
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	213545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	587614
4.2.2	депозиты юридических лиц	265286	16009	105625	173149	2400	30825	2400	2400	83741	4800	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	12261	14144	82660	457268	100392	421050	112407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	5436	14961	33142	104148	85607	68272	7250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18234



Приложение 2 к Пояснительной информации  
к Годовому отчету АО «Заубер Банк» на 2018 год

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.01.2018

Тыс. руб.

Номер строк и	Наименование показателя	Временные интервалы												Нечувствительные к изменению процентной ставки	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет		св ыш е 20 ле т
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	346397
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	9129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	218590
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	383495	77822	135832	323657	401358	371358	321631	178479	0	0	0	0	0	10202
1.3.1	кредитных организаций	335681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	9215	7647	32027	113613	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



4.2.2	депозиты юридических лиц	265746	7093	3465	333990	3323	32086	2393	4787	86187	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	5780	7116	14931	143721	332080	65859	3525	0	0	0	0	0	0	0
4.3	выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	196182	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	прочие пассивы	3404	48517	12647	35723	17411	71783	0	0	0	0	0	0	0	14069
4.5	источники собственных средств (капитала)	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	645767
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	прочие договоры (контракты)	246810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	565706	62726	31063	513434	352814	365910	5918	2393	4787	86187	0	0	0	1035699
7	совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	73577	15105	104778	-189758	48581	5485	315847	176116	-4787	-86187	0	0	0	X
8	изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	1410,18	251,74	1309,73	-948,79	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-1410,18	-251,74	-1309,73	948,79	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X