

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Заубер Банк»
на 01.07. 2019 года**

1. Общая информация

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Заубер Банк» (далее по тексту - Банк) на 01 июля 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018г. № 4983-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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- базируется на формах промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иных отчетных 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 Банка на 2019 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 периоде с 01.01.2019 года по 30.06.2019 года.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности, установленные Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах».
- Приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств»;
- настоящая Пояснительная информация.

Отчетный период с 01.01.2019 по 30.06.2019 (далее – отчетный период). Единицы измерения - тысячи рублей.

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 Банка 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 Банка изменены на Акционерное общество «Заубер Банк» (АО «Заубер Банк»).

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1020900001781.

В течение отчетного периода наименование и местонахождение банка не изменялись.

Банк имеет лицензии Банка России:

- от 25.01.2015 № 1614 на осуществление банковских операций со средствами в рублях иностранной валюты (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- 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 ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, участником международных платежных систем MasterCard

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»: 2534005JJG5UC294PR80.

Банк подключен к системе денежных переводов Contact.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является непубличным акционерным обществом.

Органами управления Банка являются:

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением

решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и компетенции исполнительных органов Банка.

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

По состоянию на 01.07.2019 года оплаченный уставный капитал Банка составил 733 714 тыс. рублей.

Среднесписочная численность персонала во 2 квартале 2017 года составила 216 человек, во 2 квартале 2018 года – 254 человека, во 2 квартале 2019 года составила – 441,6 человек.

Списочная численность персонала на 01.07.2017 составила 316 человек, на 01.07.2018 – 346 человек, на 01.07.2019 – 537 человек.

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк функционирует как кредитная организация с универсальной лицензией и предоставляет широкий перечень услуг физическим и юридическим лицам.

В соответствии с имеющимися лицензиями, Банк, в течение отчетного периода осуществлял следующие виды операций с денежными средствами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте:

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

По состоянию на 01.07.2019 года в составе Банка функционируют следующие структурные подразделения:

№ п/п	Наименование	Адрес	Дополнительная информация
1	Дополнительный офис № 1 Акционерного общества "Заубер Банк"	191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 56-58/29, лит. А, пом. 5Н	Открыт 06.07.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 213-1 от 06.07.2015 г.).
2	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
3	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.).
4	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.).

5	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.).
6	Дополнительный офис № 6 «Звездная» Акционерного общества «Заубер Банк»	196158, г. Санкт-Петербург, ул. Звездная, дом 5, корпус 1, литер А, пом. 31-Н	Открыта 08.04.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 98 от 08.04.2019)
7	Операционная касса вне кассового узла № 1 «Комендантский» Акционерного общества "Заубер Банк"	197372, г. Санкт-Петербург, Комендантский пр., д. 16, кор. 1, лит. А, пом. 13-Н, комната № 3	Открыта 27.08.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 289 от 27.08.2015 г.).
8	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.).
9	Операционная касса вне кассового узла № 4 «Международная» Акционерного общества "Заубер Банк"	192238, г. Санкт-Петербург, улица Бельи 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.).
10	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.).
11	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.).
12	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.).
13	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.).
14	Операционная касса вне кассового узла № 8 «Павелецкая» Акционерного общества "Заубер Банк"	г. Москва, ул. Зацепский вал, д. 5, пом. № XII	Открыта 25.09.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 233 от 11.09.2018 г.).
15	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.).
16	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.).
17	Операционная касса вне кассового узла № 11 «Новые Черемушки» Акционерного общества «Заубер Банк»	117418, город Москва, улица Гарибальди, дом 36, этаж №1, помещения № 4, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 15, 15а, 16, 17, 17а	Открыта 20.03.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 74 от 20.03.2019)
18	Операционная касса вне кассового узла № 12 «Озерки» Акционерного общества «Заубер Банк»	194356, город Санкт-Петербург, проспект Энгельса, дом 124, корпус 1, литер А, помещение 74Н	Открыта 27.03.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 79 от 27.03.2019)
19	Операционная касса вне кассового узла № 13 «Наличная» Акционерного общества «Заубер Банк»	199397, город Санкт-Петербург, ул. Наличная, дом 40, корпус 1, литера А, помещение 47-Н	Открыта 25.04.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 151 от 25.04.2019)

20	Операционная касса вне кассового узла № 14 «Семеновская» Акционерного общества «Заубер Банк»	105318Ю город Москва, Семеновская площадь, дом 7, пом. 2, комн. 15, 16, 16а, 16б.	Открыта 05.06.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ №193 от 04.06.2019)
----	--	---	---

В отчетном периоде Банк продолжил развивать спектр предоставляемых финансовых услуг в соответствии с утвержденной Советом Директоров «Стратегией развития АО «Заубер Банк».

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с методикой Банка России, по состоянию на 01.07.2019 г. составила 1 020 714 тыс. рублей, что на 43 330 тыс. рублей меньше чем рассчитанный на 01.01.2019г. (1 064 044 тыс. рублей).

Основные показатели деятельности Банка:

тыс. руб.

Показатель	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Всего активов	3 905 083	3 541 855
Всего обязательств, в том числе:	2 933 761	2 523 856
Привлеченные средства клиентов	2 883 457	2 499 006

Основные причины, оказавшие влияние на финансовый результат Банка на 01.07.2019 года - рост чистых доходов от операций с иностранной валютой, операционных расходов, а также резервов на возможные потери.

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

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

тыс. руб.

Наименование статьи дохода (расхода)	На 01.07.2019	На 01.07.2018	Изменение
Процентные доходы	184 293	168 003	16 290
Процентные расходы	77 774	60 304	17 470
Чистые процентные доходы	106 519	107 699	-1 180
Изменение резерва на возможные потери	-74 049	18 944	55 105
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	261 076	118 898	142 178
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-39 677	3 650	-43 327
Комиссионные доходы	59 759	55 517	4 242
Комиссионные расходы	44 848	25 268	19 580
Прочие операционные доходы	29 581	2 319	27 262
Операционные расходы	320 693	214 704	105 989
Прибыль (убыток) до налогообложения	-22 332	29 167	-51 499
Возмещение (расход) по налогам	-16 496	-9 576	- 6 920
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-38 738	19 591	-58 329
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-90	0	- 90
Прибыль (убыток) после налогообложения	-38 828	19 591	-58 419

4. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2019 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.

Учетная Банка (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, 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 доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

- 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 Банка счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, 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 Банке активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Аналитический учет 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.

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

4.1.2. Методы оценки финансовых активов и обязательств

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной, в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Исключение составляет торговая дебиторская задолженность, не содержащая значительного компонента финансирования в соответствии с МСФО (IFRS) 15, которая оценивается по цене сделки.

Затраты по сделкам с финансовыми активами и обязательствами включают в себя дополнительные расходы, связанные с приобретением и выбытием финансового актива или обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Затраты и прочие доходы по сделке отражаются Банком не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты и прочие доходы по сделке, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Затраты и прочие доходы по сделке признаются Банком незначительными, в случае если они составляют менее 15% от суммы актива.

Вознаграждения за выдачу банковской гарантии, признанные Банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов. Вознаграждения за выдачу банковской гарантии признаются Банком незначительными, в случае, если они составляют менее 15% от суммы гарантии.

В случае, если сумма затрат или прочих доходов по сделке не определена при первоначальном признании финансового актива или обязательства, Банк вправе отразить указанные затраты в составе текущих расходов в дату, когда сумма затрат будет определена. При этом отражение затрат и прочих доходов по сделке на балансовых счетах по учету расходов/доходов в течение месяца осуществляется в дату поступления в Банк первичных документов (актов, счетов-фактур, проч.).

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). Если справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки по справедливой стоимости, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 Уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;

- во всех остальных случаях в сумме оценки по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и

ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

В случае, если для определения справедливой стоимости финансового актива / обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива/обязательства в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке или методами оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания Банк (последующая оценка) оценивает финансовый актив по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк применяет требования относительно обесценения, к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Применяемые методы классификации и оценки финансовых инструментов.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Действующая бизнес-модель закреплена в «Положении по определению принципов выбора Бизнес-модели, классификации финансовых активов и обязательств, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 и (IFRS) 13», которое устанавливает, что действующей бизнес-моделью Банка является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк при первоначальном признании определенных инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Соответствующее решение принимается в момент признания финансового инструмента подразделением, принимающим решение о его приобретении.

Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Соответствующее решение принимается в момент признания финансового инструмента подразделением, принимающим решение о его приобретении, путем оформления профессионального суждения.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договоров выданных финансовой гарантии. После первоначального признания Банк впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки, и

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

обязательств по предоставлению кредита по процентной ставке ниже рыночной. Банк впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки, и

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено стандартами МСФО или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков; либо

управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или

инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации - Правлению.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк реклассифицирует все затрагиваемые этим изменением финансовые активы. Реклассификация осуществляется перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Решение о проведении реклассификации финансовых активов из одной категории в другую принимает Правление банка при условии изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, закрепленной «Положением по определению принципов выбора Бизнес-

модели, классификации финансовых активов и обязательств, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 и (IFRS) 13».

Банк не проводит реклассификацию финансовых обязательств.

Оценка по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

«Положение по определению принципов выбора Бизнес-модели, классификации финансовых активов и обязательств, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 и (IFRS) 13» закрепляет, что все сделки, совершаемые Банком по финансовым активам (обязательствам) совершаются и соответствует рыночным условиям и рыночным ставкам и совершаются на активном рынке, цена сделки является справедливой стоимостью, так как при совершении сделки стороны по договору совершают ее в добровольном порядке и в свободном волеизъявлении на дату совершения сделки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (исходные данные 1 уровня);- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (исходные данные 2 уровня);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (Исходные данные 3 уровня).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Банком устанавливается следующая периодичность определения справедливой стоимости:

справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;

справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства;

стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9 и предоставлению денежных средств в соответствии с п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9 определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Оценка по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод эффективной процентной ставки - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

При применении метода эффективной процентной ставки, Банк идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

При применении метода эффективной процентной ставки Банк амортизирует все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные, затраты по сделке и другие премии или скидки, включенные в расчет эффективной процентной ставки, на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Однако если вознаграждения и другие суммы, выплаченные или полученные, затраты по сделке, премии или скидки относятся к более короткому периоду, то применяется этот период.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС принимается на основе оценки уровня существенности.

«Положение по определению принципов выбора Бизнес-модели, классификации финансовых активов и обязательств, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 и (IFRS) 13» устанавливает, что критерий существенности для оценки разницы между стоимостью актива, рассчитанного линейным методом и методом ЭПС, установлен в размере 20%.

По обязательствам перед физическими лицами (депозиты), депозитам юридических лиц для оценки отличия эффективной процентной ставки по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки понимается отклонение ЭПС от рыночной не более чем на 30% процентных пунктов.

По обязательствам перед физическими лицами (вклады до востребования), депозитам юридических лиц по ставке менее 1% - критерий существенности расхождения между ставкой по договору (рыночная ставка) и ставкой ЭПС не применяется по причине незначительного размера ставки по обязательству.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой периодическая переоценка денежных потоков с целью отражения движения рыночных процентных ставок приводит к изменению эффективной процентной ставки. Если финансовый актив или финансовое обязательство с плавающей процентной ставкой первоначально признается

в основной сумме, подлежащей получению или выплате при наступлении срока погашения, то переоценка будущих процентных выплат обычно не оказывает значительного влияния на балансовую стоимость актива или обязательства.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом, и пересмотр или модификация не приводят к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от такого пересмотра в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива подлежит пересчету как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

При существенном изменении условий финансового обязательства осуществляется пересчет ЭПС.

При несущественном изменении условий финансового обязательства пересчитывается балансовая стоимость финансового обязательства и признается прибыль или убыток в Отчете о финансовых результатах.

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение (возврат) финансового актива или финансового обязательства.

Обесценение финансовых активов.

Признание ожидаемых кредитных убытков:

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению кредита и договору банковской гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Банк применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако этот оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Ожидаемые кредитные убытки - средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Кредитно-обесцененный финансовый актив - финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;

- предоставлении Банком уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую Банк не предоставил бы в ином случае;

- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или

- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Кредитный убыток - разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска). Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, Банк ориентируется на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, будь то оценка на индивидуальной или групповой основе, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

С учетом исключений, предусмотренных для кредитно-обесцененных финансовых активов и торговой дебиторской задолженности, если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что требования более не выполняются, то на текущую отчетную дату Банк оценивает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Банк признает в составе прибыли или убытка сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), в размере разницы между ранее сформированным и требуемым резервом.

При определении периода, на протяжении которого Банк ожидает, что он будет подвержен кредитному риску, но для которого ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшены в результате обычных действий Банка по управлению кредитным риском, Банк учитывает такие факторы, как информация за прошлые периоды и прошлый опыт в отношении следующего:

- период, на протяжении которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным финансовым инструментам;

- продолжительность периода времени до наступления дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска; и

- действия по управлению кредитным риском, которые Банк предполагает предпринять после увеличения кредитного риска по финансовому инструменту, например, уменьшение или отмена лимитов на использование неиспользованных средств.

Ожидаемые кредитные убытки дисконтируются до отчетной даты, а не до даты ожидаемого дефолта или какой-либо другой даты, с использованием эффективной процентной ставки, определенной при первоначальном признании, или ее приблизительного значения. В случае финансового инструмента с переменной процентной ставкой ожидаемые кредитные убытки дисконтируются с использованием текущей эффективной процентной ставки

Банк регулярно анализирует методологию и допущения, используемые им для оценки ожидаемых кредитных убытков, с целью сокращения различий между оценками и фактическими кредитными убытками.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков оценка ожидаемых недополучений денежных средств должна отражать денежные потоки, ожидаемые от обеспечения и прочих механизмов повышения кредитного качества, которые являются частью договорных условий и не признаются организацией отдельно. Оценка ожидаемых недополучений денежных средств по обеспеченному залогом финансовому инструменту отражает сумму и сроки денежных потоков, которые ожидаются от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания (т.е. оценка ожидаемых денежных потоков учитывает вероятность обращения взыскания и возникающие в результате денежные потоки). Соответственно, любые денежные потоки, которые ожидаются от реализации обеспечения за пределами договорных сроков погашения, включаются в такой анализ. Любое обеспечение, полученное в результате обращения взыскания, не признается в качестве отдельного от обеспеченного залогом финансового инструмента актива.

В случае обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой аренды дата, на которую Банк становится стороной договорного обязательства, без права его последующей отмены, должна считаться датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска:

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Порядок определения факта и даты значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания определяется внутренними методиками оценки кредитных рисков, разработанных в соответствии с требованиями МСФО, в том числе «Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам – физическим лицам, оцениваемых как на групповой основе, так и на индивидуальной, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)9» и «Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам, банковским гарантиям, выданным юридическим лицам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS)9».

Для целей определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе Банк группирует финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска.

Агрегирование финансовых инструментов для оценки наличия изменений кредитного риска на групповой основе может измениться с течением времени по мере того, как станет доступна

новая информация по группам финансовых инструментов или по отдельным финансовым инструментам.

Изменение первоначальных условий ранее признанных финансовых активов

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных договорных условий); и

оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных договорных условий).

По результатам сравнения в отчетности отражается корректировка суммы резерва.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

По состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок между датой признания и ожидаемой датой погашения.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков:

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

временную стоимость денег; и

обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк принимает во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков, - это максимальный период по договору, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Однако некоторые кредиты включают как кредит, так и неиспользованный лимит по предоставлению кредитов, и предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать неиспользованный компонент обязательства по предоставлению кредитов не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. По таким и только таким финансовым инструментам Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшаться в результате деятельности Банка по управлению кредитными рисками, даже если такой период превосходит максимальный период по договору.

Для финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору; и

денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков,

дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

При списании безнадежной задолженности Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Обоснованием для списания безнадежной задолженности в размере не более 1 процента от собственного капитала Банка, являются документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании актива.

Списанная с баланса Банка задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Прекращение признания финансовых инструментов:

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям в рамках соглашения, которое удовлетворяет трем условиям одновременно:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу;

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, в составе прибыли или убытка. Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

4.1.3. Основные принципы и методы учета, определенные учетной политикой

4.1.3.1. Ссудная задолженность

Порядок учета кредитов определен «Положением о кредитовании физических лиц в АО «Заубер Банк» и его филиалах» и «Положением о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Заубер Банк».

Ссудная задолженность оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и

дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Для отражения в бухгалтерском учете амортизированной стоимости ее определение осуществляется не реже одного раза в месяц – на последний день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

4.1.3.2. Основные средства

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с Положением Банка России №448-П от 22.12.2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 448-П).

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Критерием существенности для определения минимального объекта учета подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств является стоимостной критерий.

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

Все основные средства разделены в Банке на следующие однородные группы:

- Группа № 1 «Земельные участки»;
- Группа № 2 «Здания, помещения»;
- Группа № 3 «Автотранспортные средства»;
- Группа № 4 «Мебель»;
- Группа № 5 «Оборудование»;
- Группа № 6 «Вычислительная техника».

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 несущественной исходя из утвержденных Банком критериев существенности, Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Срок полезного использования основных средств определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию и утверждается в акте приемки-передачи имущества с учетом классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной «Стандартом и методикой учета основных средств в АО «Заубер Банк», являющимся неотъемлемой частью Учетной политики.

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 по переоцененной стоимости проводится ежегодно на конец отчетного года.

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

Для групп однородных основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, Банк отражает переоценку основного средства путем 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 Банка 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.

4.1.3.3. Нематериальные активы

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

- способы ведения бухгалтерского учета, а также модели учета нематериальных активов, в том числе: методов оценки, применяемых при определении справедливой стоимости; конкретного состава расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов; других требований для формирования достоверной информации о нематериальных активах;
- формы первичных учетных документов, применяемых при оформлении операций с нематериальными активами;
- классификацию схожих по характеру и использованию нематериальных активов на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности;
- критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов;
- способы начисления амортизации по группам нематериальных активов;
- другие способы, при необходимости, организации и ведения бухгалтерского учета нематериальных активов.

Банк признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком 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.

При появлении инвентарных объектов, относящихся к однородной группе, ранее не определенной Банком в «Стандарте и методике учета нематериальных активов в АО «Заубер Банк», перечень однородных групп может быть расширен путем внесения изменений в указанный Стандарт в соответствии с требованиями «Положения о порядке разработки, согласования и утверждения внутренних нормативных документов, типовых форм договоров в АО «Заубер Банк».

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.

4.1.3.4. Запасы

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

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

Банк признает запасами объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении Банка России № 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.

4.1.3.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

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

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:

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

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

- на конец отчетного года;

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

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.

4.1.3.6. Средства и предметы труда

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

- определения единицы бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

- для обеспечения формирования полной и достоверной информации об объектах, полученных на основании договоров отступного, залога;

- других требований для формирования достоверной информации об объектах средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

- порядок проведения учетных операций с объектами средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств, определенных в «Стандарте и методике учета основных средств в АО «Заубер Банк» и нематериальных активов, определенных в «Стандарте и методике учета нематериальных активов в АО «Заубер Банк».

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов, определенных в Стандарте и методике учета запасов в АО «Заубер Банк».

Единицей учета средств труда является инвентарный объект.

Предметы труда оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

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

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:

- если на дату признания имеется отчет оценщика о справедливой стоимости объекта;
- если 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 выбытии.

4.1.3.7. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

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 (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) 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 Банком, 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.

4.1.3.8. Вознаграждения работников

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

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Краткосрочные вознаграждения работникам — все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности — вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Банке, выплата которых осуществляется на основании принятых Банком планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности не относятся выходные пособия и краткосрочные вознаграждения работникам.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам — вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, за исключением долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и выходных пособий.

Выходные пособия — вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Ставка дисконтирования, используемая для дисконтирования обязательств по прочим долгосрочным вознаграждениям, определяется на основе рыночной доходности (эффективной доходности к погашению) высококачественных корпоративных или государственных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны максимально близко соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по долгосрочным вознаграждениям. В качестве данных для расчета ставки дисконтирования Банк использует данные Московской биржи, размещенные на официальном сайте micex.com.

4.1.3.9. Аренда

Способы и порядок ведения бухгалтерского учета аренды определяется «Стандартом и методикой учета текущей аренды в АО «Заубер Банк», который является неотъемлемой частью Учетной политики Банка

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.

4.1.3.10. Заемные средства

Способы и порядок ведения бухгалтерского учета аренды определяется Положением о порядке совершения операций по вкладам физических лиц в АО «Заубер Банк».

При первоначальном признании финансовые обязательства по вкладам оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением ЭПС.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной процентной ставке или методами оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (далее - расчетный способ).

Положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является доходом.

Отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является расходом.

После первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к данной разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница).

Отсроченная разница равномерно отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных расходов по финансовому обязательству.

После первоначального признания финансовые обязательства по вкладам отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Под линейным методом признания процентного дохода при расчете амортизированной стоимости понимается равномерное начисление процентов по установленной в договоре ставке в течение срока действия договора.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства.

При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При этом на операции привлечения денежных средств, соответствующие рыночным условиям, распространяется следующее:

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки утвержденного уровня существенности.

Метод ЭПС не применяется к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

При первоначальном признании финансового обязательства по вкладам кредитная организация может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее — затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если затраты по сделке признаются незначительными, они подлежат списанию на расходы единовременно.

4.1.3.11. Информация о сделках по уступке прав требований

Порядок учета приобретенных прав требования определен «Положением о кредитовании физических лиц в АО «Заубер Банк» и его филиалах» и «Положением о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Заубер Банк»

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.

После первоначального признания приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость приобретенных прав требования определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

Справедливая стоимость приобретенных прав требования, классифицированных при первоначальном признании, как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

По приобретенным правам требования, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее — оценочный резерв).

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Оценочный резерв формируется в целом по всему финансовому инструменту.

К процентным доходам по правам требования относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями приобретенных прав требования, и доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

Процентные доходы по приобретенным правам требования отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца по балансовому счету по учету доходов отражаются все процентные доходы по приобретенным правам требования за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период со дня первоначального признания приобретенного права требования или со дня начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по приобретенному праву требования относятся доходы, непосредственно связанные с его приобретением или выбытием приобретенного права требования, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки, с применением критерия существенности, установленного Банком.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца с учетом критерия существенности, установленного Банком.

Затраты по сделке, признанные несущественными, отражаются на балансовом счете по учету расходов единовременно.

4.1.3.12. Начисление процентных доходов

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

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, отражаются все процентные доходы по финансовому активу / обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива / обязательства или с даты начала очередного процентного периода;
- 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).

4.1.3.13. Переоценка иностранной валюты

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.

4.1.3.14. Финансовый результат

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности Банка 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 Банка.

4.1.3.15. Распределение прибыли

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

4.1.3.16. Условные обязательства некредитного характера

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

При учете условных обязательств некредитного характера Банк оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера составляет 1 000 000,00 (Один миллион=) рублей. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера, не отвечающие установленным настоящей Учетной политикой критериям существенности, в бухгалтерском учете не отражаются.

4.1.3.17. Связанные стороны

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.2. Налоговый учет

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

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 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 в отчетном периоде.

В Учетной политике на 2019 год были отражены изменения связанные с вступлением в силу нормативных документов Банка России в том числе:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета 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 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями 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».
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

В течение отчетного периода в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- Приказ от 28.01.2019 № 7 внесение изменений в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 18.12.2018 № 5019-У;
- Приказ от 30.04.2019 № 168, внесение изменений в связи с вступлением в силу с 01.05.2019 пунктов Указания Банка России от 28.02.2019 № 5087-У;
- Приказ от 30.05.2019 № 186, внесение изменений в связи с вступлением в силу с 01.06.2019 пунктов Указания Банка России от 28.02.2019 № 5087-У;
- Приказ от 24.06.2019 № 221 внесение изменений в связи с вступлением в силу с 01.07.2019 пунктов Указания Банка России от 18.12.2018 № 5019-У.

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 отчетного периода 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 на 01.07.2019 года, не выявлены.

4.6. Некорректирующих событий после отчетной даты, требующих раскрытия в течение отчетного периода, в Банке не происходило.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу на 01.07.2019 г.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	Тыс. руб.	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 341 936	811 341
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации,	124 798	121 692
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	116 460	146 463
Резерв под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах	239	239
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 582 955	1 079 257
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	24 528	21 503
Всего денежные средства и их эквиваленты без уменьшения на величину резервов под обесценение	1 607 483	1 100 760

Общий объем денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде вырос на 506 723 тыс. руб. что составляет 46 %, при этом объем наличных денежных средств увеличился на 530 595 тыс. рублей, объем средств на счетах в Банке России увеличился на 3 106 тыс. рублей, а объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях снизился на 30 003 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.07.2019 г. средства на корреспондентском счете в банке-контрагенте с отозванной лицензией на осуществление банковских операций "НОТА-Банк" (ПАО) не изменился и составил 239 тысяч рублей. Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентском счете в "НОТА-Банк" создан в размере 100% задолженности.

По остальным активам (за исключением средств, перечисленных в Фонд обязательного резервирования Банка России) ограничения в использовании денежных средств отсутствуют.

5.2. Чистая ссудная задолженность

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

В связи с изменением порядка формирования статей в публикуемой форме 0409806, в статьи «Чистая ссудная задолженность» и «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включены остатки по начисленным процентам, по просроченным процентам и по резервам на возможные потери по начисленным и просроченным процентам, соответственно вышеуказанные остатки исключены из расчета статьи «Прочие требования» формы. Для сопоставимости данных, статьи «Чистая ссудная задолженность», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» и «Прочие требования» за предыдущий отчетный период пересчитаны.

Тыс. руб.

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0		550 000	22,18
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6 252	0,28	6 298	0,25
Ссудная задолженность заемщиков, в т.ч.:	2 235 416	99,72	1 923 618	77,57
<i>Ссудная задолженность</i>	2 118 333		1 650 972	
<i>Требования, признаваемые ссудами</i>	117 083		272 646	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	2 241 668		2 479 916	
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	-169 978		-270 910	
Корректировка резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	3 298		0	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 074 988		2 209 006	

В состав ссудной задолженности заемщиков включены задолженность (в том числе просроченная) юридических лиц (кроме кредитных организаций) (5 893 тыс. руб.) и физических лиц (2 025 418 тыс. рублей), а также приобретенные права требования физических лиц (92 915 тыс. рублей).

В состав требований признаваемых ссудами включены: остаток на счетах по учету расчетов с НКО «Национальный Клиринговый Центр» 58 874 тыс. руб., начисленные проценты по ссудной задолженности 57 208 (в том числе просроченные 38 783), затраты, связанные с ссудной задолженностью 1 001 тыс. руб.

В целом, объем ссудной и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период снизился на 134 018 тыс. рублей или на 6,0%.

5.2.1. Структура ссудной задолженности (по данным кредитного портфеля)

Тыс. руб.

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
--	---------------	---------------

	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	5 893	0	92 243	4
в том числе просроченная	5 893	0	6 243	0
Индивидуальные предприниматели	0		51	0
в том числе просроченная	0		51	0
Физические лица	2 019 525	90	1 494 616	78
в том числе просроченная	19 783		12 634	
Приобретенные права требования юридических лиц	92 915	4	64 062	3
в том числе просроченная	4 437		2 757	0
Итого по кредитному портфелю	2 118 333		1 650 972	
Прочие требования признаваемые ссудами	117 083	5	272 646	14
Итого ссудная задолженность	2 235 416		1 923 618	

Размер кредитного портфеля за отчетный период увеличился на 467 361 тыс. руб., или на 28,31% и по состоянию на 01.07.2019 составил 2 118 333 тыс. руб.

Основную часть ссудной и приравненной к ней задолженности 95% составляет ссудная задолженность заемщиков – физических лиц. За рассматриваемый период, рост кредитного портфеля заемщиков физических лиц составил 524 909 тыс. руб. или 35,12%, при этом объем просроченной задолженности увеличился незначительно на 7 149 тыс. руб. и на отчетную дату составляет менее 1 % от общего объема портфеля заемщиков физических лиц.

За рассматриваемый период также произошло увеличение портфеля приобретенных ссуд на 28 853 тыс. руб. или на 45%, просроченная задолженность данной категории требований составляет 4 437 тыс. руб. или 4,8%

5.2.2. Структура кредитного портфеля по территориальному присутствию заемщика:

Тыс. руб.

	Сумма на 01.07.2019	удельный вес, %	Сумма на 01.01.2019	удельный вес, %
г. Санкт-Петербург	677 912	32,00	630 389	38,18
Ленинградская область	364 158	17,19	293 980	17,81
г. Москва	307 314	14,51	247 658	15,00
Московская область	460 121	21,72	357 632	21,66
Свердловская область	209 916	9,91	0	0,00
другие территории	98 912	4,67	121 313	7,35
Итого кредитный портфель	2 118 333		1 650 972	

5.2.3. Структура кредитного портфеля по отраслям

Тыс. руб.

	Сумма на 01.07.2019	удельный вес, %	Сумма на 01.01.2019	удельный вес, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели по видам деятельности:	5 893		92 294	
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 893	0,18	90 294	5,47

строительство	2 000	0,09	2 000	0,12
Физические лица	2 112 440	99,73	1 558 678	94,41
Итого кредитный портфель	2 118 333		1 650 972	

5.2.4. Структура кредитов физических лиц по целевому назначению

Тыс. руб.

	Сумма на 01.07.2019	удельный вес, %	Сумма на 01.01.2019	удельный вес, %
автокредиты	2 102 364	99,52	1 532 990	98,35
на потребительские цели	8 858	0,42	25 194	1,62
ипотечные ссуды	1 218	0,06	494	0,03
Всего	2 112 440		1 558 678	

5.2.5. Структура кредитного портфеля по срокам погашения

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц (за исключением кредитных организаций) по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.07.2019 года и на 01.01.2019 года, представлено в таблице:

Тыс. руб.

Срок погашения	Сумма на 01.07.2019	удельный вес, %	Сумма на 01.01.2019	удельный вес, %
до 30-ти дней	39	0,00	16	0,00
от 31 до 180 дней	2 069	0,10	2 222	0,13
от 181 до 1 года	6 532	0,31	91 736	5,56
свыше 1 года до 3-х лет	232 601	10,98	163 494	9,90
свыше 3-х лет	1 846 979	87,19	1 371 819	83,09
просроченная	30 113	1,42	21 685	1,31
Итого кредитный портфель	2 118 333		1 650 972	

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.07.2019 г. увеличилась на 8 427 тыс. руб. и составляет 1,42% от общего объема кредитного портфеля.

5.2.6. Структура кредитного портфеля по категориям качества

Тыс. руб.

Категория качества	Сумма на 01.07.2019	удельный вес, %	Сумма на 01.01.2019	удельный вес, %
1 категория качества	797	0,04	797	0,05
2 категория качества	1 869 720	88,26	1 487 473	90,10
3 категория качества	94 986	4,48	68 835	4,17
4 категория качества	49 567	2,34	30 346	1,84
5 категория качества	103 263	4,87	63 521	3,85
Итого кредитный портфель	2 118 333		1 650 972	

Наибольший удельный вес, или 88,26% величины кредитного портфеля, на 01.07.2019 занимают ссуды классифицированные во 2-ую категорию качества (1 869 720 тыс. рублей).

5.2.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Изменение размера корректировок резерва на возможные потери до уровня оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составили:

	Тыс. руб. На 01.07.2019
Положительная корректировка всего, в том числе:	29 490
По ссудной задолженности	26 147
По приобретенным правам требования	3 343
Отрицательная корректировка всего, в том числе:	26 192
По ссудной задолженности	22 166
По приобретенным правам требования	4 026
Сальдо корректировок до оценочного резерва на возможные убытки	3 298

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура имущества Банка и динамика по сравнению с началом отчетного периода представлена в следующей таблице:

	Тыс. руб.	
Статьи имущества	Сумма на 01.07.2019	Сумма на 01.01.2019
Основные средства в том числе:	210 939	237 014
<i>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>	9 573	1 993
Нематериальные активы	42 699	38 536
<i>вложения в создание и приобретение нематериальных активов</i>	5 864	9 240
Материальные запасы в т.ч.	18 126	10 732
<i>Материалы</i>	8 327	5 738
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	9 401	4 913
<i>Зап. Части</i>	81	81
<i>Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	317	0
Накопленная амортизация	97 588	85 384
Резервы на возможные потери	201	109
Итого основных средств и материальных запасов	173 975	200 789

Основные изменения объема основных средств связаны с переоценкой двух объектов основных средств.

04 июня 2019 Банком проведена переоценка основных средств: Нежилое помещение 652,9 кв.м. (г.СПб, Большой пр. П.С., д.25/2, лит.А, пом.9Н) и Нежилое помещение 16,3 кв.м. (г.СПб, Большой пр. П.С., д.25/2, лит. А, пом.2Н), в результате в балансе Банка отражены расходы от переоценки в размере 30 159 тыс. руб. и произведено списание ранее отраженного на счете 10601 прироста стоимости основных средств при переоценке, в размере 10 452 тыс. руб.

	Нежилое помещение 652,9кв.м. (г.СПб, Большой пр. П.С., д.25/2, лит.А, пом.9Н)	Нежилое помещение 16,3кв.м. (г.СПб, Большой пр. П.С., д.25/2, лит.А, пом.2Н)
Балансовая стоимость	124 432	2 260
Амортизация	14 156	258
Остаточная стоимость	110 276	2 002
Справедливая стоимость	69 921	1 746
Балансовая стоимость после переоценки	78 896	1 971
Амортизация после переоценки	8 976	225
Остаточная стоимость после переоценки	69 921	1 746
<i>Сумма переоценки объекта основных средств</i>	-45 535	-289
<i>Корректировка амортизации в результате переоценки</i>	5 180	33
<i>Итого переоценка основных средств</i>	40 355	256

Динамика основных средств за отчетный период

Тыс. руб.

	Здания	Транспорт	Компьютерная и орг. техника	Прочие	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	128 888	28 527	24 826	52 780	235 020
Приобретение	1 442	0	3 887	6 841	12 170
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка	-45 824	0	0	0	45 824
Балансовая стоимость на 01.07.2019 г.	84 505	28 527	28 713	59 621	201 366
Амортизационные отчисления за отчетный период	1 875	1 583	4 931	4 114	8 752

Данные приведены без учета вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (9 573 тыс. рублей).

Динамика нематериальных активов за отчетный период

Тыс. руб.

Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	29 296
Приобретение	7 539
Выбытие	0
Переоценка	0
Балансовая стоимость на 01.07.2019 г.	36 835
Амортизационные отчисления за отчетный период	3 452

Информация о нематериальных активах приведена без учета вложения в создание и приобретение нематериальных активов (5 864 тыс. рублей).

5.4. Прочие активы

В структуре прочих активов по состоянию на 01.07.2019 г. наибольший удельный вес 69,5% (26 864 тыс. руб.) прочих активов приходится на расчеты с поставщиками, подрядчиками и

покупателями, 12,2% (4 715 тыс. руб.) расчеты по налогу на добавленную стоимость, 5,26% (2 035 тыс. руб.) - расчеты с прочими дебиторами.

Тыс. руб.

Наименование статей прочих активов	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые активы:	4 727	5 931
Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов	3 294	2 400
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	186	1 701
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	0	637
Незавершенные переводы и расчеты	1 247	1 193
Прочие нефинансовые активы:	33 929	16 856
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	26 864	10 475
Расходы будущих периодов	0	3 336
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	193	1 184
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 715	1 861
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	70	0
Расчеты с работниками по оплате труда	52	0
Расчеты по налогам и сборам	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	2 035	
Всего прочих активов	38 656	22 787
Резерв под обесценение прочих активов	4 859	3 496
Итого прочих активов	33 797	19 291

В таблице приведена информация по срокам, оставшимся до погашения прочих активов на 01.07.2019 г.

Тыс. руб.

	Всего	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые активы:	4 727	2 935	1 690	0	0	0	102	0
Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов	3 294	2 851	443	0	0	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	186	84	0	0	0	0	102	0
Незавершенные переводы и расчеты	1 247	0	1 247	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы:	33 929	2 403	315	18 663	518	3 630	2 542	5 858
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	26 864	2 403	0	13 948	518	3 630	2 542	3 823
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	193	0	193	0	0	0	0	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 715	0	0	4 715	0	0	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	70	0	70	0	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	52	0	52	0	0	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	2 035	0	0	0	0	0	0	2 035
Итого прочих активов (до корректировки РВГ)	38 656	5 338	2 005	18 663	518	3 630	2 644	5 858

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

Тыс. руб.

	Всего	до востреб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые активы:	5 931	0	2 404	0	0	0	0	3 527
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по оплате РКЦ и других комиссионных доходов	2 400	0	584	0	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	0	1 183	0	0	0	0	10
Прочие нефинансовые активы:	16 856	901	24	5 466	544	2 060	1 480	6 381
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
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих активов (до корректировки РВП)	22 787	901	2 428	5 466	544	2 060	1 480	9 908

5.5. Структура привлеченных средств клиентов

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 2 883 456 тыс. руб. Прирост за отчетный период составил 384 450 тыс. руб., в основном за счет средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В связи с изменением порядка формирования статей в публикуемой форме 0409806, в статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» и «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» включены остатки по начисленным процентам, соответственно вышеуказанные остатки исключены из расчета «Прочих обязательств» формы. Для сопоставимости данных, статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» и «Прочие обязательства» за предыдущий отчетный период ретроспективно пересчитаны.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Тыс. руб.

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	1 313 119	44,69	1 356 029	54,26
текущие (расчетные) счета	741 343	24,86	715 911	28,65
срочные депозиты	571 776	19,83	640 118	25,61
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 570 337	55,31	1 142 977	45,74
текущие счета и вклады до востребования	170 566	6,76	93 397	3,74
срочные вклады	1 399 771	48,54	1 049 580	42,00
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 883 456		2 499 006	

За отчетный период структура привлеченных средств клиентов на конец отчетного периода изменилась, по состоянию на отчетную дату 01.07.2019 в общем объеме привлеченных средств, преобладают вклады и текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 увеличилась на 21 986 тыс. рублей. Основными причинами изменения значения показателя стали увеличение размера обязательств перед работниками по оплате труда 14 423 тыс. руб., связанных с ними расчетов по социальному страхованию и обеспечению 7 331 тыс. руб., расчеты по налогам и сборам 2 278 тыс. руб.

Тыс. руб.

Наименование статей прочих обязательств	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Прочие финансовые обязательства:	2 892	1 972
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	2 362	1 957
<i>Незавершенные переводы и расчеты</i>	0	0
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	468	15
<i>Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты</i>	62	0
Прочие нефинансовые обязательства:	40 893	19 827
<i>Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам</i>	25 987	11 564
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	10 823	3 492
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	0	3 184
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	3 749	1 471
<i>Расчеты с прочими кредиторами</i>	199	1
<i>Налог на добавленную стоимость, полученный</i>	135	115
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	0	0
Итого прочих обязательств	43 785	21 799

В таблице приведена информация по срокам по прочим обязательствам, оставшимся до исполнения по состоянию на 01.07.2019.

Тыс. руб.

	Всего	До востреб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые обязательства:	2 892	1 962	476	298	51	42	1	62
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	2 362	1 962	8	298	51	42	1	0
<i>Незавершенные переводы и расчеты</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	468	0	468	0	0	0	0	0
<i>Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты</i>	62	0	0	0	0	0	0	62
Прочие нефинансовые обязательства:	40 893	29 183	7 479	752	135	3 344	0	0
<i>Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам</i>	25 987	25 987	0	0	0	0	0	0
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению</i>	10 823	0	7 479	0	0	3 344	0	0

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	3 749	2 997	0	752	0	0	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	199	199	0	0	0	0	0	0
Налог на добавленную стоимость, полученный	135	0	0	0	135	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	43 785	31 145	7 955	1 050	186	3 386	1	62

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

Тыс. руб.

	Всего	До востреб.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые обязательства:	1 972	1 569	74	258	29	42	0	0
Обязательства по прочим операциям	1 957	1 569	59	258	29	42	0	0
Незавершенные переводы и расчеты	0	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	15	0	15	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства:	19 827	216	4 188	3 663	4 395	7 250	0	115
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	11 564	0	1 355	1 856	2 784	5 569	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 492	0	410	560	841	1 681	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 184	216	2 422	546	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1 471	0	0	701	770	0	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	1	0	1			0	0	0
Налог на добавленную стоимость, полученный	115	0	0	0	0	0	0	115
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	21 799	1 785	4 262	3 921	4 424	7 292	0	115

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, 40 000 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 отсутствуют акции, право собственности, на которые перешло к Банку.

5.8. Выпущенные векселя

По состоянию на 01.07.2019 на балансе Банка собственные долговые обязательства отсутствуют. В течение отчетного периода собственные долговые обязательства не выпускались.

5.9. Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 01.07.2019 в учете Банка отражена выданная банковская гарантия на сумму 4 505 тыс. руб.

Банковская гарантия выдана 03.06.2019 и действует до 30.04.2020, является безотзывной, гарантированной. Принципалом по гарантии является физическое лицо, бенефициаром юридическое лицо.

Банковская гарантия классифицирована в 1 категорию качества.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за на 01.07.2019 года

6.1. Процентные доходы и расходы

Финансовые активы и обязательства, генерирующие процентные доходы и расходы оцениваются по амортизируемой стоимости.

Тыс. руб.

Наименование статьи дохода (расхода)	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Процентные доходы всего, в том числе:	184 293	168 003
От размещения средств в кредитных организациях	4 761	4 298
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	179 532	163 705
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	1 077	33 129
<i>по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям</i>	0	0
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	177 930	129 980
<i>доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств</i>	525	596
Процентные расходы, всего, в том числе:	77 774	60 304
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	77 774	57 087
<i>по средствам юридических лиц и ИП</i>	26 897	34 779
<i>по средствам физических лиц</i>	50 877	22 308
По выпущенным долговым обязательствам	0	3 217
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	106 519	107 699

Чистые процентные доходы по сравнению с сопоставимым периодом 2018 года снизились на 1 180 тыс. рублей (или на 1,1%). При этом,

Процентные доходы увеличились на 16 290 тыс. рублей (или на 9,69 %). Основную часть процентных доходов (более 96%) составляют доходы, полученные от операций кредитования физических лиц.

Процентные расходы увеличились на 17 470 тыс. рублей, (или на 28,97%, При этом доля процентных расходов по средствам физических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 65,42%, доля процентных расходов по привлеченным юридическим лицам составляет 34,58%.

6.1.1. Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

В отчетном периоде Банк реализовал права требования по денежным требованиям физических лиц на сумму 463 144 тыс. руб. (доходы от реализации составили 27 102 тыс. руб., расходы от реализации составили 920 тыс. руб.).

В отчетном периоде проведен обратный выкуп прав (требований) на сумму 45 542 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 Положения Банка России от 23 октября 2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

Изменение размера резервов на возможные потери за отчетный период

	Тыс. руб.	
	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Создание резервов	263 351	99 761
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (в соотв. с 590-П)	249 918	94 600
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соотв. с 611-П)	13 433	5 161
Восстановление резервов	184 425	80 797
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (в соотв. с 590-П)	172 738	76 026
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соотв. с 611-П)	11 687	4 771
Изменение резервов на возможные потери	-78 926	-18 964

Изменение размера корректировок резерва на возможные потери до уровня оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составили

	Тыс. руб.	
	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Положительная корректировка всего, в том числе:	85 796	0
Отрицательная корректировка всего, в том числе:	80 919	0
Сальдо корректировок до оценочного резерва на возможные убытки	4 877	0

Задолженность, списанная за счет сформированного резерва в отчетном периоде

Тыс. руб.

Статьи задолженности	сумма задолженности по ссудам	сумма задолженности по процентам по ссудам	сумма задолженности по комиссиям	сумма прочей дебиторской задолженности
Физические лица и индивидуальные предприниматели	707	139	8	11
Юридические лица	186 833	0	210	60
Всего списано задолженности	187 540,00	139	218	71

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

Тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	261 076	118 898
<i>Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме</i>	181 967	110 041
<i>Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме</i>	79 109	8 857
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты всего, в том числе:	-39 677	3 650
<i>Положительная переоценка</i>	271 951	495 331
<i>Отрицательная переоценка</i>	311 628	491 681

6.4. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Комиссионные доходы, в том числе	59 759	55 517
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	14 882	16 273
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	25 954	22 788
<i>От операций с валютными ценностями</i>	4 700	4 924
<i>От открытия и ведения банковских счетов</i>	5 134	4 137
<i>От других операций</i>	9 089	7 395
Комиссионные расходы, в том числе	44 848	25 268
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	26 097	15 214
<i>За услуги по переводам денежных средств</i>	4 607	4 837
<i>Другие комиссионные расходы</i>	6 195	2 382
<i>По операциям с валютными ценностями</i>	7 089	2 218
<i>За расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов</i>	860	617
Чистые комиссионные доходы	14 911	30 249

Чистые комиссионные доходы за отчетный период снизились на 15 3638 тыс. руб. при этом, величина комиссионных доходов выросла на 4 242 тыс. руб. или на 7,64 % по отношению к аналогичному показателю в 2018 году в основном из-за увеличения доходов от осуществления переводов денежных средств.

Увеличение суммы комиссионных расходов на 19 580 тыс. руб. или на 77,49 % обусловлено ростом величины расходов за оказанные посреднические услуги 10 883 тыс. руб. и расходов по операциям с валютными ценностями – 4 871 тыс. руб.

6.5.Операционные расходы

Тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Операционные расходы, в том числе	320 693	214 704
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	146 331	98 988
Начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателями	45 654	31 051
Арендная плата	35 463	17 555
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17 418	16 146
Расходы по предоставленным физическим лицам кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	1 805	7 608
Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	39 317	9 357
Страхование	6 686	6 979
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 918	4 533
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 947	3 878
Прочие операционные расходы	19 154	18 609

Операционные расходы по сравнению с данными за соответствующий период 2018 года увеличились на 105 989 тыс. руб. или на 49,4%. Основную часть расходов Банка по-прежнему занимают расходы на оплату труда персонала, включая начисления на заработную плату – 60% от всех операционных расходов Банка. Расходы по арендной плате составили 11%, а расходы, связанные с амортизацией основных средств и нематериальных активов, - 5,43% от общего объема операционных расходов. Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) составили 12,26 %.

6.6. Основные компоненты дохода (расхода) по налогу

Тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	10 126	6 629
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-331
Налог на имущество	625	1489
Текущий налог на прибыль	0	0
Госпошлина уплаченная	60	1604
Транспортный налог	75	185
Земельный налог	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5610	0
Начисленные (уплаченные) налоги	16 496	9 576

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В отчетном периоде уставный капитал банка не изменился и составляет 733 714 тыс. рублей. Нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась с 197 636 тыс. рублей до 263 579 тыс. рублей.

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 в отчетном периоде обусловлен чистым приростом средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также увеличением доходов по операциям с иностранной валютой, процентных доходов.

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 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 рынка для Банка присущим является только валютный риск.

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

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

II. Нефинансовые риски:

✓ правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, 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 — важная часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Основным документом, регулирующим вопросы оценки и управления кредитными рисками, является Кредитная политика Банка.

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

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

- ✓ максимизацию доходности Банка с учетом допустимого уровня кредитного риска;
- ✓ оценку 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, инициирующих 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.

По состоянию на 01.07.2019 реструктурированная задолженность составляет 27 228 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 соответствие 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 2 069 131 тыс. руб., в том числе по кредитам юридических лиц на сумму 15 358 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. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2019

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	2 739 517	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	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 том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	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 том числе:	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	89 694	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	116 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	133 973	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 040 671	0
8	Основные средства	0	0	238 352	0
9	Прочие активы	0	0	120 160	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.

9.4. Рыночный риск, валютный риск

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

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 позиций в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях в размере 8 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

В целях соблюдения лимитов открытых валютных позиций на условиях оценки индикаторов лимитов ОВП все подразделения 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 01.07.2019 приведены в таблице:

Тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (или иного драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная балансовая позиция, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Курс (цена) Банка России, руб. за экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)		Ликвидные активы в процентах от собственных средств (капитала)		Преземия на ликвидные активы в процентах от собственных средств (капитала)		Контрольные значения ликвидных активов в процентах от собственных средств (капитала)	
	Балансовая	Склад	Средняя	Оценочная	По проценту (или по иным признакам)	Всего	В том числе по проценту	Всего	В том числе по проценту	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)
1 ДОЛЛАР США	5146,6787	-5243,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-97,4213	0,0000	0,0000	0,0000	-97,4213	65,0750	0,0000	-144,5070	0,0000	0,0000	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.1 в том числе руб./ДОЛЛАР США						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2 ЮАНЬ	4,1298	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	4,1298	0,0000	0,0000	0,0000	4,1298	9,1838	37,9214	0,0000	0,0000	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
2.1 в том числе руб./ЮАНЬ						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3 ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	12,7183	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	12,7183	0,0000	0,0000	0,0000	12,7183	79,5105	1016,3257	0,0000	0,0000	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.1 в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4 ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	3,0239	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	3,0239	0,0000	0,0000	0,0000	3,0239	64,7328	185,7488	0,0000	0,0182	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
4.1 в том числе руб./ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5 ЕВРО	2970,5873	-2965,0000	0,0000	0,0000	0,0000	5,5873	0,0000	0,0000	0,0000	5,5873	71,8179	422,8135	0,0000	0,0414	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.1 в том числе руб./ЕВРО						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6 Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам												1672,8061	-144,5070	X	X	X	X	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.07.2019 г.												4472,1008	0,0000	0,4381	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
составляют:	1020714											4144,5070	-144,5070	0,6028	20,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

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

Тыс. руб.

Наименование иностранной валюты (или иного драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная балансовая позиция, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Курс (цена) Банка России, руб. за экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)		Ликвидные активы в процентах от собственных средств (капитала)		Преземия на ликвидные активы в процентах от собственных средств (капитала)		Контрольные значения ликвидных активов в процентах от собственных средств (капитала)	
	Балансовая	Склад	Средняя	Оценочная	По проценту (или по иным признакам)	Всего	В том числе по проценту	Всего	В том числе по проценту	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)	Длинные (по анкетам)	Короткие (по анкетам)
1 ДОЛЛАР США	5917,0553	-3889,0000	0,0000	0,0000	0,0000	20,0553	0,0000	0,0000	0,0000	20,0553	65,0750	1943,0185	0,0000	0,1816	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
1.1 в том числе руб./ДОЛЛАР США						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2 ЮАНЬ	4,5793	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	4,5793	0,0000	0,0000	0,0000	4,5793	10,0997	46,2488	0,0000	0,0043	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
2.1 в том числе руб./ЮАНЬ						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3 ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	12,2368	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	12,2368	0,0000	0,0000	0,0000	12,2368	88,2832	1080,3030	0,0000	0,1008	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.1 в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4 ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	3,0239	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	3,0239	0,0000	0,0000	0,0000	3,0239	70,5787	219,4229	0,0000	0,0199	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
4.1 в том числе руб./ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5 ЕВРО	284,4977	-279,0000	0,0000	0,0000	0,0000	5,4977	0,0000	0,0000	0,0000	5,4977	79,4805	516,3105	0,0000	0,0482	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.1 в том числе руб./ЕВРО						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6 Итого по всем иностранным валютам и драгоценным металлам												3805,3054	0,0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 г.												0,0000	-3805,3054	0,5548	10,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
составляют:	1072079											3805,3054	-3805,3054	0,3549	20,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

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

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

1. 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 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 01.07.2019 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 60 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1874182	1874182	1874182	1874182	1874182	1874188	1874287	1874254	1874214	1890885
2. Средства и приравненные к ней задолженности, включая по дебиторской задолженности, всего, в том числе:	64471	74623	82791	98686	118829	216798	371972	624610	693998	2986971
3.1. II категория качества	6897	18749	23917	39912	59486	167841	313018	468586	624814	2978827
3. Прочие активы, всего, в том числе:	727092	727092	797092	727169	741437	752222	755003	756732	759471	761379
6.1. II категория качества	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2375716	2375716	2375716	2375716	2375716	2375716	2375716	2375716	2375716	2375716
ПАСИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
8.1. Средства кредитных организаций - нерезидентов	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	927001	1077094	1077093	1115971	1256136	1405922	1750506	1826462	1943792	3097876
9.1. Средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	104869	104869	104869	104869	104869	104869	104869	104869	104869	211025
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	154037	154269	154748	178459	214608	489222	695646	647000	607091	1757883
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	320	320	343	343	371	397	2426	2605	2747	10008
11. Прочие обязательства	790259	790703	790705	790708	790710	791753	791316	791957	791988	791992
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1718161	1888398	1889899	1906680	2042847	2185682	2342683	2628490	2738781	3889886
13. Дефицитные обязательства и гарантии, включая кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4505
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	657555	657555	657555	657555	657555	657555	657555	657555	657555	657555
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) х100 %	38,3	34,8	34,8	34,8	34,8	34,8	34,8	34,8	34,8	34,8

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

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 60 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 078 317	1 078 317	1 078 317	1 078 317	1 078 317	1 078 317	1 078 317	1 078 317	1 078 317	1 066 882
2. Средства и приравненные к ней задолженности, всего, в том числе:	623 824	623 824	623 824	623 824	623 824	623 824	623 824	623 824	623 824	2 308 614
3.1. II категория качества	1 094	1 094	1 094	1 094	1 094	1 094	1 094	1 094	1 094	2 285 768
3. Прочие активы, всего, в том числе:	1 106 419	1 106 419	1 106 419	1 106 419	1 106 419	1 106 419	1 106 419	1 106 419	1 106 419	1 116 889
6.1. II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	192
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 001 960	2 001 960	2 001 960	2 001 960	2 001 960	2 001 960	2 001 960	2 001 960	2 001 960	5 112 384
ПАСИВЫ										
8. Средства клиентов, из них:	907 977	907 977	924 394	1 032 542	1 084 720	1 117 454	1 303 213	1 608 270	1 930 216	2 688 647
8.1. вклады физических лиц	84 438	84 438	84 438	85 698	88 860	102 494	185 158	488 517	642 481	1 276 271
11. Прочие обязательства	1 117 209	1 117 209	1 117 209	1 117 209	1 117 209	1 117 209	1 117 209	1 117 209	1 117 209	1 118 436
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	2 025 186	2 025 186	2 041 603	2 150 067	2 202 299	2 235 632	2 420 422	2 725 479	3 048 672	3 807 103
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	776 474	776 474	776 474	878 759	819 322	819 322	819 322	819 322	819 322	1 304 281
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) х100 %	38,3	38,3	38,3	40,8	37,2	37,2	37,2	37,2	37,2	34,2

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 укреплённости;
- 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 01.07.2019	На 01.01.2019
Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	66 089	59 944
Доходы на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	440 593	399 624
<i>чистые процентные доходы</i>	164 802	130 579
<i>чистые непроцентные доходы</i>	275 791	269 045
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 гэл-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.

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, подлюгов, 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 от 16.12.2003 № 242-П «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">- проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам;- согласование внутренних документов Банка.	Оценка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам.

2.	<p>Взаимодействие с подразделениями Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки; - взаимодействие с СВА с целью принятия своевременных и эффективных решений по внесению изменений во внутреннюю нормативную базу; - взаимодействие со Службой управления рисками при выявлении зон возникновения риска. 	<p>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</p>
3.	<p>Мониторинг изменений условий деятельности Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение тестирования новых для Банка операций на предмет их адекватности и соблюдения требований внутренних правил, процедур, достаточности внутренней нормативной базы Банка; - взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки. 	<p>Оценка новых или модернизированных информационных систем, новых технических средств, новых услуг, продуктов, видов деятельности (особенно сложных). Установление необходимости проведения сопутствующих изменений системы внутреннего контроля и внутренней нормативной базы (методик программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок).</p>

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

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

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

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

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

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

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 01.07.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	мин. 4,5	28,615	31,648
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	мин. 6	28,615	31,648
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	мин. 8	31,049	36,866
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	мин. 3	24,503	26,000
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15	151,460	169,200
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50	121,331	150,700
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс. 120	85,100	75,700
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 25	2,480	2,700
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	2,482	10,700
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс. 3	0,183	0,100

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	макс. 20	0,180	8,000
---	----------	-------	-------

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	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	940 702	910 129
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 839 124	3 506 058
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	24,503	26,000

На 01.07.2019 размер собственных средств (капитала) Банка составляет 1 020 714 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.

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.

Все операции осуществлялись по рыночным ставкам, на общих 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 01.07.2019	Срочная ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Итого чистая ссудная задолженность
Акционеры	797	0	797
Совет директоров	1432	358	1074
Компании, принадлежащие акционерам	0	0	0
Итого	2229	358	1871

Объемы привлеченных средств на отчетную дату:

Тыс. руб.					
На 01.07.2019	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	79 871	0	79 871
Ключевой управленческий персонал	758	0	250	0	1 008
Совет директоров	0	0	6	0	6
Компании, принадлежащие акционерам	0	168 805	18 974	0	187 779
Прочие связанные стороны	1 829		5 957	0	7 786
Итого	2 587	168 805	105 058	0	276 450

Информация по статьям доходов и расходов по операциям за отчетный период

Тыс. руб.				
	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т. ч. комиссионные	Прочие расходы
акционеры	143	0	0	30
ключевой управленческий персонал	0	33	0	0
компании, принадлежащие акционерам	0	10 197	3 586	0
компании, принадлежащие акционерам	0	0	0	0

прочие связанные стороны	0	101	0	0
Итого	143	10 331	3 586	30

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

- Ключевой персонал – средняя ставка по депозитам в рублях 8,56%
- Компании, принадлежащие акционерам - средняя ставка 13,5%
- Прочие связанные стороны – средняя ставка 9,25%

Ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами на начало отчетного периода, по состоянию на 01.01.2019г.:

Ссудная задолженность и резервы на возможные потери на 01.01.2019

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
Итого	86 797	860	85 937

Объемы привлеченных средств на 01.01.2019

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	0	685	0	1443
компании, принадлежащие акционерам		177 165	27 445	0	204 610
прочие связанные стороны	1 633		10 847	0	12 480
Итого	2 391	177 165	56 593	0	236 149

Информация по статьям доходов и расходов за сопоставимый период прошлого года

Тыс. руб.

На 01.07.2018	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т. ч. комиссионные	Прочие расходы
акционеры	68	1 229	0	30

ключевой управленческий персонал	4	0	0	0
компании, принадлежащие акционерам	8 005	53	85	0
Совет директоров	0	0	0	0
прочие связанные стороны	0	1 635	0	0
Итого	8077	2 917	85	30

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» в отчетном периоде приведены в таблице

Тыс. руб.	
Наименование статьи	Сумма
Вознаграждение членов Совета директоров, в том числе (руб.):	2 703
<i>Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Совета директоров</i>	2 625
<i>Вознаграждение за участие в работе Совета директоров</i>	78
Вознаграждение членов Правления, в том числе (руб.):	6 324
<i>Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Правления</i>	6 216
<i>Вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления</i>	108
Вознаграждение Председателя Правления, в том числе (руб.):	1 565
<i>Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения</i>	1 565
<i>Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Правления</i>	0
Вознаграждение основного управленческого персонала, руб.	10 592

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

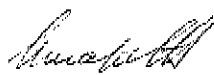
Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

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 01.07.2019	на 01.01.2019
Чистая прибыль (убыток) Банка, тыс. руб.	-38 828	68 873
Дивиденды по привилегированным акциям	20	-
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. руб.	-38 808	68 873
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года (штук)	14 673 480	14 673 480
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. на акцию	-2,64	4,69

Заместитель Председателя Правления
АО «Заубер Банк»



П.О. Пигарев

Главный бухгалтер
АО «Заубер Банк»



В.Л. Сеньковская

09.08.2019г.