

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Заубер Банк»
за 3 месяца 2020 года**

1. Общая информация.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) АО «Заубер Банк» за 3 месяца 2020 года и составлена в соответствии с требованиями:

- Указания № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указания № 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указания № 3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность публикуется в составе следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящая Пояснительная информация.

Отчетный период – с 1 января по 31 марта 2020 года.

Промежуточная отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей (если иное не указано).

По отдельным статьям «Бухгалтерского баланса» и «отчета о движении денежных средств» произведена реклассификация счетов по учету денежных средств, предназначенных для расчетов с НКО НКЦ (АО) и не имеющих признаков ссуды, с отнесением остатков по данным счетам в статью «Средства в кредитных организациях».

В связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» была проведена реструктуризация баланса, а именно:

в уменьшение нераспределенной прибыли прошлых лет отражен эффект пересчета договоров аренды в связи с началом применения Положения Банка России от 12.11.18 №659-П в сумме 2 956 тыс. руб.

События, произошедшие после окончания промежуточного отчетного периода

По окончании промежуточного отчетного периода произошли следующие изменения в составе акционеров АО "Заубер Банк":

- в соответствии с договором купли-продажи от 28 апреля 2020 года, заключенным между акционерами Смолянов А.Ю. и Иванов Г.С., доля Смолянова А.Ю. увеличилась и составила 22,4% от общей суммы уставного капитала Банка.

2. 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

Место нахождения (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 не имеет банковской группы, им возглавляемой, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк является непубличным акционерным обществом.

Банк осуществляет свою деятельность на основании выданных Банком России лицензий:

- от 29.01.2015 № 1614 на осуществление банковских операций со средствами в рублях иностранной валюте (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) - 253400SJG5UC294PR80. 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.

Банк подключен к системе денежных переводов Contact.

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.

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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:

- кредитование физических и юридических лиц;
- прием вкладов в рублях и иностранной валюте от населения;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручениям юридических лиц и физических лиц по России и за пределы РФ;
- валютно-обменные операции;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- выпуск и обслуживание карт платежной системы «MasterCard» и «Visa».

По состоянию на 01.04.2020 года в составе Банка функционируют следующие структурные подразделения:

№ п/п	Наименование	Адрес	Дополнительная информация
1	Дополнительный офис №1 АО "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 АО «Заубер Банк»	115035, г.Москва, ЦАО, ул.Садовническая, д.14, стр.1	Открыт 26.12.2012. Приказ № 35 от 26.12.2012 о направлении документов об открытии Смена внутреннего структурного подразделения 01.11.2018. Приказ 317-4 от 31.10.2018
3	Дополнительный офис №3 «Жулебино» АО "Заубер Банк"	109431, г.Москва, ул.Генерала Кузнецова, д.27, корп.1, комнаты 10, 10а, 10б, 11, 11а, 12, 12а, 12б, 13, 14, 15	Открыт 06.11.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 288-1-3 от 16.10.2018 г.).
4	Дополнительный офис №4 «Пресня» АО "Заубер Банк"	123022, г.Москва, ул.Пресненский вал, д.3, пом. VII	Открыт 28.12.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 427-2 от 28.12.2018 г.).
5	Дополнительный офис №5 «Бибирево» АО "Заубер Банк"	127549, г.Москва, ул.Бибиревская, д.10, корп.1, пом. 19, 19а, 19б, 19в, 19г, 20, 20а, 22, 22а, 22б, 22в, 23, 23а, 23б, 23в	Открыт 28.12.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 427-3 от 28.12.2018 г.).
6	Дополнительный офис №6 «Звездная» АО «Заубер Банк»	196158, г.Санкт-Петербург, ул.Звездная, д.5, корп.1, лит.А, пом.31-Н	Открыт 08.04.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 98 от 08.04.2019)
7	Операционная касса вне кассового узла №1 «Комендантский» АО "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» АО "Заубер Банк"	191040, г.Санкт-Петербург, Лиговский проспект, д.57-59, лит.Э, пом.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» АО "Заубер Банк"	192238, г.Санкт-Петербург, ул.Белы Куна, д.8, Лит.А, пом.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» АО "Заубер Банк"	197349, г.Санкт-Петербург, пр-кт Испытателей, д.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» АО "Заубер Банк"	129110, г.Москва, пр-кт 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» АО "Заубер Банк"	105064, 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» АО "Заубер Банк"	196070, г.Санкт-Петербург, Московский пр-кт., 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» АО "Заубер Банк"	115054, г.Москва, ул.Зацепский вал, д.5, пом.XIII	Открыта 25.09.2018 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 233 от 11.09.2018 г.).
15	Операционная касса вне кассового узла №9 «Крылатское» АО "Заубер Банк"	121609, г.Москва, б-р 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» АО "Заубер Банк"	125040, г.Москва, Ленинградский пр-кт., д.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» АО «Заубер Банк»	117418, г.Москва, ул.Гарибальди, д.36, этаж 1-ый, пом.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» АО «Заубер Банк»	194356, г.Санкт-Петербург, пр-кт Энгельса, д.124, корп.1, лит.А, пом.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» АО «Заубер Банк»	199397, г.Санкт-Петербург, ул.Наличная, д.40, корп.1, лит.а А, пом.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» АО «Заубер Банк»	105318, г.Москва, Семеновская площадь, д.7, пом.2, комнаты 15, 16, 16а, 16б.	Открыта 05.06.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 193 от 04.06.2019)
21	Операционная касса вне кассового узла №15 «Спортивная» АО «Заубер Банк»	119048, г.Москва, ул.Усачева, д.29, корп.1, пом.1б, комнаты 18в, 18г, 18д	Открыта 01.08.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ №267-1 от 31.07.2019)
22	Операционная касса вне кассового узла №16 «Братиславская» АО «Заубер Банк»	109451, г.Москва, ул.Братиславская, д.16, корп.1, пом.V, комнаты 1, 2, 2а, 2б, 2г, 2д	Открыта 23.09.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 331 от 19.09.2019)
23	Операционная касса вне кассового узла №17 «Теплый Стан» АО «Заубер Банк»	117574, г.Москва, Новоясеневский пр-кт., влад.2А, стр.1, пом.1-10	Открыта 21.10.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 369 от 16.10.2019)
24	Операционная касса вне кассового узла №18 «Люблино» АО «Заубер Банк»	109386, г.Москва, ул.Совхозная, д.39	Открыта 21.11.2019 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 435 от 20.11.2019)

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Среднесписочная численность персонала в 1 квартале 2020 года составила – 406 человек, в 1 квартале 2019 года составила 392 человек.

Списочная численность персонала на 01.04.2020 – 449 человек, на 01.04.2019 составила 521 человек.

Активы Банка за отчетный период уменьшились на 1,8% или на 84 574 тыс. руб. Объем средств, привлеченных от клиентов уменьшился на 138 631 тыс.руб. (3,8%), что привело к общему снижению обязательств Банка на сумму 112 700 тыс.руб. (3,1%).

По состоянию на 01.04.2020 года оплаченный уставный капитал Банка составил 733 714 тыс. руб. Величина собственных средств (капитал) Банка составила 1 112 324 тыс.руб, что на 36 667 больше чем было на начало года.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Активы всего	4 632 389	4 716 963
Обязательства всего	3 587 427	3 700 127
Привлеченные средства клиентов	3 513 222	3 651 853

Собственные средства (капитал) Банка	1 112 324	1 075 657
--------------------------------------	-----------	-----------

Финансовый результат за отчетный период составил 31 081 тыс. руб. и характеризуется следующими показателями.

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Процентные доходы	85 790	89 868
Процентные расходы	54 977	38 676
Изменение резерва на возможные потери	-82 863	-42 575
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	234 044	99 904
Чистые комиссионные доходы	17 285	10 566
Прочие операционные доходы	23 188	998
Операционные расходы	184 827	141 570
Возмещение (расход) по налогам	6 559	9 277
Прибыль (убыток) за отчетный период	31 081	-30 762

Основное влияние на финансовый результат за отчетный период, оказали операции с иностранной валютой и переоценка иностранной валюты.

Подробная расшифровка статей доходов и расходов, оказавших влияние на финансовый результат приведена в п.6 настоящей пояснительной информации

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.

4.1. Основные положения учетной политики Банка по бухгалтерскому учету

4.1.1. Общие положения

Учетная политика Банка на 2020 г. утверждена Приказом № 512 от 31.12.2019 г.

Учетная политика устанавливает методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика 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 несущественными, 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 несущественными, в случае если они составляют менее 15% от суммы актива.

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 долевыми инструментами, 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 с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва осуществляется:

- в размере более 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка Советом Директоров по ходатайству Правления Банка;

- в размере менее 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка по решению Правления 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.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 незначительными, одновременно 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. с учетом налога на добавленную стоимость.

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

В соответствии с установленным стоимостным критерием объект признается в качестве инвентарного объекта нематериальных активов, если первоначальная стоимость объекта превышает 25 000,00 руб. с учетом налога на добавленную стоимость.

Затраты на приобретение неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные в течение срока менее 12 месяцев и стоимостью менее 25 000,00 рублей с учетом НДС, не относятся к нематериальным активам.

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

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится линейным способом.

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 при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования за исключением налога на добавленную стоимость.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;

по чистой возможной цене продажи.

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

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, 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».

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства кредитной организации в отношении указанных объектов либо отражаются на балансовом счете № 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», если их назначение руководством Банка не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода.

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 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.

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, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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), удерживаемое (удерживаемая) Банком либо арендатором в качестве актива в форме права пользования 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](https://www.micex.com).

4.1.3.9. Аренда

Способы и порядок ведения бухгалтерского учета аренды определяется Стандартом отражения на счетах бухгалтерского учета аренды в АО «Заубер Банк», который является неотъемлемой частью Учетной политики и устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

Банк применяет настоящий Стандарт в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды, за исключением:

лицензий на интеллектуальную собственность, предоставленных арендодателем, в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15;

прав, которыми обладает арендатор по лицензионным соглашениям в рамках сферы применения МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», предметом которых являются такие объекты, как кинофильмы, видеозаписи, пьесы, рукописи, патенты и авторские права;

в иных случаях, перечисленных в п. 3 МСФО (IFRS) 16.

Стандарт не применяется Банком в отношении:

краткосрочной аренды;

аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

К краткосрочной аренде относятся договора, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Стоимостной критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере 300 тысяч рублей. Банк должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Если Банк принимает решение не применять Стандарт в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода в течение срока аренды.

В случае, если Банк предоставляет базовый актив в субаренду, основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью и отражается в бухгалтерском учете в качестве актива в форме права пользования.

В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, договор субаренды классифицируется Банком как операционная аренда.

Суммы налога на добавленную стоимость и суммы иных возмещаемых налогов не включаются в состав арендных платежей.

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

В Банке установлен следующий алгоритм формирования инвентарного номера объекта активов в форме права пользования:

90NNNN0001,

где

90 – признак актива в форме права пользования;

NNNN – номер по порядку, присваивается в хронологической последовательности при введении в эксплуатацию актива в форме права пользования.

Все активы Банка в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде в случаях:

для отражения переоценки или модификации договоров;

для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по активам в форме права пользования производится линейным способом.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки.

При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки Банком используется процентная ставка, равная ключевой ставке, установленной Банком России на дату заключения договора аренды.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды определен Банком 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.

При переходе на новый порядок учета Банком были подготовлены профессиональные суждения, сформированные по договорам аренды относительно ожидаемого срока аренды, графики будущих

платежей с учетом применяемой ставки дисконтирования для оценки обязательства, периода, в течение которого будет амортизироваться актив по аренде. При этом согласно Информационного письма Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету" договора по аренде, срок которых заканчивается в 2020 г., учитываются Банком в качестве операционной аренды.

В январе 2020 года на счете № 10801 "Нераспределенная прибыль" отражен эффект пересчета договоров аренды в связи с началом применения Положения Банка России от 12.11.18 N659-П в сумме 2 956 тыс. руб.

4.1.3.10. Заемные средства

Способы и порядок ведения бухгалтерского учета операций с заемными средствами 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 котировочной 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 счете 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.

Если задолженность по кредитному договору на дату приобретения (покупки) Банком прав требования по нему является частично просроченной (срок первичного кредитного договора не истек), дисконт (премия) признается в доходах (расходах) исходя из срока погашения, установленного первичным договором, в отношении срочной части задолженности. Признание суммы дисконта (премии) по вышеуказанным приобретенным правам требования в части просроченной задолженности по кредитному договору в доходах (расходах) до даты получения денежных средств в погашение просроченной задолженности не осуществляется.

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 незначительными, 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 первом квартале 2020 г. изменения в Учетную политику не вносились.

4.4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

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

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

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

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

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

Ошибка признается Банком существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период (далее – существенная ошибка). Влияние признается существенным, если его размер может скорректировать размер капитала (собственных средств) АО «Заубер Банк», рассчитанный в соответствии с нормативными документами Банка России, более чем на 1 % (Один процент).

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 01.04.2020 года, не выявлены.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные средства	1 890 197	848 986
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 801	137 778
Средства на счетах обязательных резервов	27 555	29 617
Средства на счетах в кредитных организациях	956 193	295 924
- российской Федерации	956 193	295 924
- в банках иностранных государств	0	0
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	217	239
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 948 529	1 312 066

Ограничены к использованию средства на счетах обязательных резервов, депонируемые в Банке России.

Общий объем денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде вырос на 1 636 463 тыс. руб., что составляет 124,7%, при этом объем наличных денежных средств увеличился на 1 041 211 тыс. руб., объем средств на счетах в Банке России уменьшился на 62 977 тыс. руб., а на корреспондентских счетах в кредитных организациях увеличился на 660 269 тыс. руб. Такой большой объем прироста денежных средств связан в первую очередь с тем, что на начало года основная масса денежных средств на время длинных новогодних каникул была размещена на срочный депозит в Банке России.

Основными контрагентами, с которыми работает кредитная организация являются ПАО «Сбербанк России», ПАО Банк «ФК Открытие», РНКО «Платежный Центр» (ООО), ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО), НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

На отчетную дату остаток средств на корреспондентском счете в банке-контрагенте с отозванной лицензией на осуществление банковских операций "НОТА-Банк" (ПАО) составляет 217 тыс. руб. Резерв на возможные потери по данным остаткам создан в размере 100% от суммы задолженности.

5.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты: ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты (в т. ч. просроченные), резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва, корректировки стоимости по МСФО.

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	остаток	удельный вес (%)	остаток	удельный вес (%)
Депозиты в Банке России	0	0.0	1 525 000	44.9
Депозиты и прочие средства, предоставленные кредитным организациям	5 890	0.4	6 022	0.2
Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам	0	0.0	0	0.0
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0.0	0	0.0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	1 661 798	99.6	1 864 050	54.9
Задолженность, приравненная к ссудной	173	0.0	279	0.0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 667 861		3 395 351	
Резервы на возможные потери	-269 039		-202 004	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	-22 821		-13 465	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 376 001		3 179 882	

Объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период уменьшился на 1 803 881 тыс. руб. или на 56,7 %. Данное снижение связано с тем что на начало года Банком был размещен межбанковский депозит в Банке России (уменьшение по данной категории ссудной задолженности составило 1 525 000 тыс. руб.). Основную часть ссудной задолженности составляют кредиты, предоставленные физическим лицам (99,6%). За рассматриваемый период общий объем таких кредитов уменьшился на 202 252тыс. руб. (10,9%).

По состоянию на 01.04.2020 вся ссудная задолженность оценивается по амортизированной стоимости.

Структура ссудной задолженности в разрезе по видам заемщиков, направлениям деятельности банка и видам предоставленных ссуд:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Кредитные организации и Банк России	5 890	1 531 022
Межбанковские кредиты и депозиты	0	1 525 000
Прочие размещенные средства	5 890	6 022
Юридические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица	1 661 798	1 864 050
Потребительское кредитование	80 409	56 171
Автокредитование	1 581 290	1 807 739
Ипотечное кредитование	99	140
Задолженность, приравненная к ссудной	173	279
Прочие требования	173	279
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 667 861	3 395 351

В части ссуд, предоставленных физическим лицам основная доля приходится на кредитование физических лиц на покупку автотранспортных средств (95,2% в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам).

Структура ссудной задолженности в разрезе географических зон:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	остаток	удельный вес (%)	остаток	удельный вес (%)

Московская область	449 868	27.0	469 870	13.8
Город Санкт-Петербург	427 784	25.6	506 821	14.9
Город Москва	298 325	17.9	1 839 006	54.2
Ленинградская область	260 893	15.6	287 278	8.5
Свердловская область	163 000	9.8	209 912	6.2
Иные регионы РФ	67 991	4.1	82 464	2.4
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 667 861		3 395 351	

В разбивке по географическим зонам ссудная задолженность представлена только территорией Российской Федерации.

Анализ структуры ссудной задолженности показывает, что основными регионами присутствия Банка являются г. Санкт-Петербург и Ленинградская область, а также г. Москва и Московская область (на данные регионы приходится 86,1% от общего объема предоставленных кредитов). На иные регионы РФ приходится ссудная задолженность в сумме менее 5 000 тыс. руб. на каждый регион.

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	остаток	удельный вес (%)	остаток	удельный вес (%)
Юридические лица (в т.ч. кредитные организации) и индивидуальные предприниматели	6 063		1 531 301	
Финансовая деятельность	5 890	97.2	1 531 022	100.0
Оказание услуг	173	2.8	279	0.0
Физические лица	1 661 798		1 864 050	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 667 861		3 395 351	

На отчетную дату, как и на начало года, ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам, представлена в основном только средствами, размещенными в Банке России или в других кредитных организациях и, следовательно, в распределении по видам экономической деятельности ссуд, преобладает ссуды организациям, представляющим финансовую отрасль.

Структура ссудной задолженности по срокам до полного погашения ссуды:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	остаток	удельный вес (%)	остаток	удельный вес (%)
До востребования и сроком до 30 дней	666	0.0	1 525 366	44.9
От 31-го до 90 дней	286	0.0	335	0.0
От 91-го до 180 дней	1 592	0.1	1 575	0.1
От 180 дней до 1 года	10 856	0.7	9 929	0.3
От 1 года до 3-х лет	230 957	13.9	262 139	7.7
Свыше 3-х лет	1 332 874	79.9	1 530 674	45.1
Просроченная задолженность (в т.ч. просроченные проценты)	90 630	5.4	65 333	1.9
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 667 861		3 395 351	

Основная доля кредитов, как и на начало года является долгосрочными и их погашение приходится на срок свыше 3-х лет. Сумма просроченной задолженности по кредитам, с учетом просроченных процентов, по состоянию на 01.04.2020г составила 90 630 тыс. руб., что на 25 297 тыс. руб. больше чем на начало года.

Распределение ссудной задолженности по категориям качества:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	остаток	удельный вес (%)	остаток	удельный вес (%)
Задолженность, не попадающая под обесценение	173	0.0	1 525 279	44.9
I категория качества	5 890	0.4	6 022	0.2
II категория качества	1 207 958	72.4	1 495 676	44.0
III категория качества	140 706	8.4	138 149	4.1
IV категория качества	81 476	4.9	66 118	2.0
V категория качества	231 658	13.9	164 107	4.8
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 667 861		3 395 351	

Если рассматривать задолженность, классифицированную по категориям качества то, как и на начало года основная доля приходится на кредиты, классифицированные во II-ую категорию качества.

Структура кредитного качества ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020г.:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам и кредитным организациям (в т.ч. Банку России)							
без просроченных платежей	6 063	0	0	0	0	0	6 063
Итого ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам и кредитным организациям (в т.ч. Банку России)	6 063	0	0	0	0	0	6 063
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	0	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам и кредитным организациям (в т.ч. Банку России)	6 063	0	0	0	0	0	6 063
Ссудная задолженность физическим лицам							
без просроченных платежей	19 146	1 121 679	0	0	0	0	1 140 825
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 108	115 145	0	0	944	0	118 197
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	3 130	102 528	943	0	106 601
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	2 969	81 045	0	0	84 014
с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	3 033	79 681	10 124	0	92 838
с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	0	58 403	60 920	119 323
Итого кредиты физическим лицам	21 254	1 236 824	9 132	263 254	70 414	60 920	1 661 798
Резервы на возможные потери	-12 705	-12 643	-9 133	-103 223	-70 415	-60 920	-269 039
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	12 512	1 789	3 631	-50 848	5 688	4 407	-22 821
Итого чистая ссудная задолженность по физическим лицам	21 061	1 225 970	3 630	109 183	5 687	4 407	1 369 938

Структура кредитного качества ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020г.:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам и кредитным организациям (в т.ч. Банку России)							
без просроченных платежей	1 531 301	0	0	0	0	0	1 531 301

Итого ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам и кредитным организациям (в т.ч. Банку России)	1 531 301	0	0	0	0	0	1 531 301
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	0	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам и кредитным организациям (в т.ч. Банку России)	1 531 301	0	0	0	0	0	1 531 301
Ссудная задолженность физическим лицам							
без просроченных платежей	16 741	1 387 652	0	0	0	0	1 404 393
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 872	137 837	0	0	0	0	141 709
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0	3 648	94 690	0	0	98 338
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0	4 233	64 837	892	0	69 962
с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0	4 140	65 455	10 011	0	79 606
с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0	0	0	34 017	36 025	70 042
Итого кредиты физическим лицам	20 613	1 525 489	12 021	224 982	44 920	36 025	1 864 050
Резервы на возможные потери	-11 301	-13 692	-19 119	-84 436	-37 426	-36 030	-202 004
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	11 012	798	4 779	-36 575	4 109	2 412	-13 465
Итого чистая ссудная задолженность по физическим лицам	20 324	1 512 595	-2 319	103 971	11 603	2 407	1 648 581

Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска» включает в себя актив, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываемые в 1, 2 «бакетах».

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания, учитываемые в 3,4,5 «бакетах».

Стадия 3 «Обесцененные активы» включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в 6 «бакете».

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

В данном разделе приведена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9, информация о резерве на возможные потери по каждому классу финансового актива (за исключением финансовых активов, относящихся к прочим), в соответствии с Положением банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Информация о резервах на возможные потери:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Итого сумма резерва на возможные потери
Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам на 01.01.2020	239	202 004	202 243
Формирование резервов на возможные потери	0	180 339	180 339
Восстановление резервов на возможные потери	22	113 304	113 326
Списание за счет резерва безнадежных активов	0	0	0
Резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам на 01.04.2020	217	269 039	269 256

Информация об оценочных резервах под ожидаемые убытки:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Итого сумма резерва на возможные потери
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	0	13 465	13 465
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	76 981	76 981
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	67 625	67 625
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	0	22 821	22 821

5.4. Информация о финансовых и нефинансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств, условных обязательств.

Ниже приведена структура финансовых и нефинансовых активов, полученных в качестве обеспечения. На текущую отчетную дату у Банка отсутствует обеспечение, которое принимается в расчет при формировании резерва.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обеспечение I категории качества	0	0
Обеспечение II категории качества	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение суммы резерва	1 569 163	1 776 857
<i>Автотранспортное средство</i>	<i>1 565 948</i>	<i>1 773 642</i>
<i>Имущественные права требования и доли участия</i>	<i>3 215</i>	<i>3 215</i>

5.5. Основные средства и нематериальные активы

Принципы бухгалтерского учета, базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости, методы амортизации, сроки полезного использования или нормы амортизации, а также иные параметры учета основных средств и нематериальных активов отражены в п.4.1.3.2 – п.4.1.3.7 принципов учетной политики

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

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

На отчетную дату у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, а также ограничения прав собственности на основные средства.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основные средства, в т.ч.:	215 280	220 489
основные средства (в т.ч. Земля)	210 209	216 849
вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	5 071	3 640
Финансовая аренда, лизинг	43 683	0

Нематериальные активы и деловая репутация	43 734	43 140
нематериальные активы	37 707	37 632
вложения в создание и приобретение нематериальных активов	6 027	5 508
Запасы	6 456	19 671
инвентарь	2 560	9 556
материалы	3 828	9 955
запасы	68	160
Накопленная амортизация	-114 115	-108 664
Резервы на возможные потери	-8	-192
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	195 030	174 444

Изменения стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (без учета информации по финансовой аренде):

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и оргтехника	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Запасы	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2020	85 995	25 422	36 145	69 287	37 632	9 148	19 671	283 300
Накопленная амортизация на 01.01.20	13 554	14 356	18 496	38 418	23 840	0	0	108 664
Остаточная стоимость на 01.01.2020	72 441	11 066	17 649	30 869	13 792	9 148	19 671	174 636
Приобретение (ввод в эксплуатацию)	0	0	0	3 610	75	5 635	3 177	12 497
Выбытие (списание)	0	-2 705	0	0	0	-3 685	-16 392	-22 782
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления за отчетный период	-1 155	-681	-2 606	-1 957	-821	0	0	-7 220
Остаточная стоимость на 01.04.2020	71 286	7 680	15 043	32 522	13 046	11 098	6 456	157 131
Балансовая стоимость на 01.04.2020	85 995	15 172	36 145	72 897	37 707	11 098	6 456	265 470
Накопленная амортизация на 01.04.2020	14 709	7 492	21 102	40 375	24 661	0	0	108 339
Резервы на возможные потери по основным средствам на 01.01.2020								192
Формирование резервов на возможные потери								0
Восстановление резервов на возможные потери								184
Резервы на возможные потери по основным средствам на 01.04.2020								8

В отчетном периоде Банком не проводилась переоценка зданий.

В отчетном периоде Банк не совершал операций с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, и на отчетную дату у Банка отсутствуют основные средства данного класса.

Информация в отношении договоров финансовой аренды:

На отчетную дату договора финансовой аренды заключены только в отношении объектов недвижимости, арендуемых Банком под дополнительные и операционные офисы:

На 01.04.2020

Приведенная стоимость имущества, полученного в аренду, с учетом суммы обеспечительных платежей	46 639
Корректировка стоимости, отнесенная на прибыль прошлых лет	-2 956
Балансовая стоимость	43 683
Накопленная амортизация	5 776
Чистая балансовая стоимость	37 907
Сумма арендной платы, уплаченная в отчетном периоде	6 443
Сумма условной арендной платы, признанная в качестве расходов в отчетном периоде	617

По всем заключенным договорам имеется право пересмотра установленной цены и отсутствует наличие прав на приобретение арендованного актива, также практически по всем договорам имеется право на продление договора аренды.

Результаты сверки суммы будущих арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости:

	Приведенная стоимость на конец отчетного периода	Сумма будущих арендных платежей на конец отчетного периода
В целом	38 658	40 595
для каждого из периодов:		
до 1 года	23 761	25 340
от 1 года до 5 лет	14 897	15 255
свыше 5 лет	0	0

Информация в отношении договоров операционной аренды:

На 01 апреля 2020 года сумма будущих арендных платежей по операционной аренде имущества, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора составляет 54 734тыс. руб.:

	Сумма платежей
до 30 дней	6 205
от 31 до 180 дней	20 648
от 181 дня до года	7 526
более года	20 355
Итого сумма будущих арендных платежей	54 734

5.6. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и стоимости прочих активов в разрезе видов:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Прочие финансовые активы:	67 669	8 630
требования по расчетно-кассовому обслуживанию	5 348	4 618
требования по прочим операциям	398	241
незавершенные переводы и расчеты	984	2 313
переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	60 939	1 458
Прочие нефинансовые активы	34 446	31 630
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 825	24 216
расчеты по оплате труда (в т.ч. социальные отчисления)	1 622	1 408

расчеты по налогам и сборам	1 387	3 721
прочие расчеты	2 612	2 285
Итого балансовая стоимость прочих активов	102 115	40 260
Резерв под обесценение прочих активов	-7 649	-6 628
Итого прочие активы	94 466	33 632

Информация об структуре и стоимости прочих активов в разрезе валют:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Прочие финансовые активы:	67 669	8 630
в российских рублях	67 669	8 731
в долларах США	0	-101
Прочие нефинансовые активы	34 446	31 630
в российских рублях	34 234	31 418
в евро	212	212
Итого балансовая стоимость прочих активов	102 115	40 260
Резерв под обесценение прочих активов	-7 649	-6 628
Итого прочие активы	94 466	33 632

Далее приведена информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

По состоянию на 01.04.2020г.:

	Всего	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые активы	67 669	62 321	378	0	0	0	0	4 970
требования по расчетно-кассовому обслуживанию	5 348	0	378	0	0	0	0	4 970
требования по прочим операциям	398	398	0	0	0	0	0	0
незавершенные переводы и расчеты	984	984	0	0	0	0	0	0
переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	60 939	60 939	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	34 446	6 900	25 090	74	57	1 325	0	1 000
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28 825	3 891	24 934	0	0	0	0	0
расчеты по оплате труда (в т.ч. социальные отчисления)	1 622	1 622	0	0	0	0	0	0
расчеты по налогам и сборам	1 387	1 387	0	0	0	0	0	0
прочие расчеты	2 612	0	156	74	57	1 325	0	1 000
Всего прочие активы	102 115	69 221	25 468	74	57	1 325	0	5 970

По состоянию на 01.01.2020г.:

	Всего	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые активы	8 630	4 012	303	0	0	0	0	4 315
требования по расчетно-кассовому обслуживанию	4 618	0	303	0	0	0	0	4 315
требования по прочим операциям	241	241	0	0	0	0	0	0
незавершенные переводы и расчеты	2 313	2 313	0	0	0	0	0	0
переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	1 458	1 458	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	31 630	3 227	9	20 357	420	0	0	7 617
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 216	3 227	0	20 357	420	0	0	212

расчеты по оплате труда (в т.ч. социальные отчисления)	1 408	0	9	0	0	0	0	1 399
расчеты по налогам и сборам	3 721	0	0	0	0	0	0	3 721
прочие расчеты	2 285	0	0	0	0	0	0	2 285
Всего прочие активы	40 260	7 239	312	20 357	420	0	0	11 932

5.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости включает следующие компоненты: остатки средств счетов кредитных организаций, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, средства в расчетах, а также обязательства по уплате процентов.

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	остаток	удельный вес (%)	остаток	удельный вес (%)
Средства на счетах кредитных организаций:	8	0.0	20 783	0.6
корреспондентские счета	8		20 783	
Средства на счетах клиентов:	3 513 214		3 631 070	
<i>Средства юридических лиц</i>	<i>1 367 071</i>	<i>38.9</i>	<i>1 289 868</i>	<i>35.3</i>
текущие счета и депозиты до востребования	601 795		681 208	
депозиты и прочие привлеченные средства (срочные)	744 146		594 285	
обязательства по уплате процентов	21 130		14 375	
<i>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>2 146 143</i>	<i>61.1</i>	<i>2 341 202</i>	<i>64.1</i>
текущие счета и депозиты до востребования	218 810		221 061	
депозиты и прочие привлеченные средства (срочные)	1 920 913		2 113 788	
обязательства по уплате процентов	6 420		6 353	
Итого средства на счетах клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 513 222		3 651 853	

Далее представлена информация об остатках на счетах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности:

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	остаток	удельный вес (%)	остаток	удельный вес (%)
Юридические лица (в т.ч. кредитные организации) и индивидуальные предприниматели	1 393 732		1 352 062	
Торговля	348 276	25.0	405 531	30.0
Издательство и полиграфия	314 492	22.6	26 132	1.9
Оказание информационно-консультационных услуг	229 861	16.5	206 620	15.3
Деятельность в области транспорта и грузоперевозок	127 401	9.2	123 808	9.2
Строительство и архитектура	59 593	4.3	59 900	4.4
Промышленное и обрабатывающее производство	57 697	4.1	84 292	6.2
Научно-исследовательская и инженерная деятельность	21 488	1.5	72 586	5.4
Оказание прочих видов услуг	15 951	1.1	33 951	2.5
Финансовая и страховая деятельность	8 344	0.6	69 978	5.2
Прочие виды деятельности	42 199	3.0	56 005	4.1
Обязательства перед нерезидентами	168 430	12.1	213 259	15.8
Физические лица	2 119 490		2 299 791	
Итого средства на счетах клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 513 222		3 651 853	

5.8. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и стоимости прочих обязательств в разрезе видов:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Прочие финансовые обязательства:	41 156	17 912
обязательства по аренде	38 658	0
обязательства по прочим операциям	2 472	3 819
суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	26	14 093
Прочие нефинансовые обязательства	33 049	30 362
расчеты по оплате труда и другим выплатам (в т.ч. социальные отчисления)	31 275	21 378
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	7 507
расчеты по налогам и сборам	1 772	1 068
прочие расчеты	2	7
резервы, оценочные обязательства некредитного характера	0	402
Итого прочие обязательства	74 205	48 274

Информация об структуре и стоимости прочих обязательств в разрезе валют:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Прочие финансовые обязательства:	41 156	17 912
в российских рублях	41 156	17 912
Прочие нефинансовые обязательства	33 049	30 362
в российских рублях	33 049	30 350
в евро	0	12
Итого прочие обязательства	74 205	48 274

Далее приведена информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

По состоянию на 01.04.2020г.

	Всего	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые обязательства:	41 156	2 180	253	26	20	19	38 658	0
обязательства по аренде	38 658	0	0	0	0	0	38 658	0
обязательства по прочим операциям	2 472	2 154	253	26	20	19	0	0
суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	26	26	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	33 049	23 645	8 358	1 046	0	0	0	0
расчеты по оплате труда и другим выплатам (в т.ч. социальные отчисления)	31 275	23 382	7 893	0	0	0	0	0
расчеты по налогам и сборам	1 772	261	465	1 046	0	0	0	0
прочие расчеты	2	2	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	74 205	25 825	8 611	1 072	20	19	38 658	0

По состоянию на 01.01.2020г.

	Всего	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые обязательства:	17 912	1 990	14 106	240	37	39	0	1 500
обязательства по прочим операциям	3 819	1 990	13	240	37	39	0	1 500

суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	14 093	0	14 093	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	30 362	0	70	786	0	0	0	29 506
расчеты по оплате труда и другим выплатам (в т.ч. социальные отчисления)	21 378	0	0	0	0	0	0	21 378
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 507	0	0	0	0	0	0	7 507
расчеты по налогам и сборам	1 068	0	70	786	0	0	0	212
прочие расчеты	7	0	0	0	0	0	0	7
резервы, оценочные обязательства некредитного характера	402	0	0	0	0	0	0	402
Итого прочие обязательства	48 274	1 990	14 176	1 026	37	39	0	31 006

5.9. Информация об резервах – оценочных обязательствах и условных обязательствах кредитного характера

По состоянию на 01.04.2020 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 I категорию качества.

По состоянию на 01.04.2020 года сумма условных обязательств некредитного характера составляет 2 288 тыс. руб. Данная задолженность образовалась в результате искового заявления клиента банка о взыскании суммы неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами, а также возмещения расходов по уплате госпошлины. Дело находится на рассмотрении судебного заседания. Вероятность наступления обязанности по осуществлению выплаты в заявленном размере признается низкой.

Далее приведена информация движении резервов – оценочных обязательствах, образованных в результате удовлетворения судебным заседанием искового заявления клиента, поданного летом 2019 года, на которое была подготовлена апелляционная жалоба, по результатам которой в иске клиенту было отказано.

Резервы – оценочные обязательства на 01.01.2020	402
Формирование резервов	0
Восстановление резервов	402
Резервы – оценочные обязательства на 01.04.2020	0

5.10. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.04.2020 уставный капитал Банка сформирован в сумме 733 714 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 733 714 тыс. руб.) и разделен на 14 673 480 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая акция и 40 000 штук привилегированных акций с номинальной стоимостью 1 рубль каждая акция.

	Количество акций (шт.)	Общая номинальная стоимость акций (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	14 673 480	733 674
Привилегированные акции	40 000	40
Общее количество размещенных акций	14 713 480	733 714

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 тысяч) 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.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

В данном разделе приведена информация о характере и величине каждой из существенных для кредитной организации статей доходов и расходов.

6.1. Процентные доходы и расходы

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Процентные доходы всего, в том числе:	85 790	89 868
От размещения средств в кредитных организациях	3 374	3 576
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	82 416	86 292
<i>юридическим лицам</i>	0	879
<i>физическим лицам</i>	82 416	85 413
Процентные расходы, всего, в том числе:	54 977	38 676
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	54 977	38 676
<i>юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	15 761	14 684
<i>физических лиц</i>	39 216	23 992
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30 813	51 192

За отчетный период чистые процентные доходы уменьшились на 20 379 тыс. руб. (39,8%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Данное уменьшение связано с уменьшением процентных доходов и ростом процентных расходов.

Процентные расходы увеличились на 16 301 тыс. руб. (42,2%). Основная доля процентных расходов приходится на средства физических лиц (прирост на 15 224 тыс. руб. или 63,5%).

Величина процентных доходов незначительно уменьшилась на 4 078 тыс. руб. (4,5%). Процентные доходы представлены доходами, полученными от операций кредитования физических лиц.

6.2. Изменение резервов на возможные потери и суммы корректировки сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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 Положений Банка России № 590-П от 28.06.2017г («Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности») и № 611-П от 23.10.2017г («Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Суммы корректировки резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в соответствии с требованиями Положений Банка России № 605-П от 02.10.2017г ("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, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств").

Изменение размера резервов на возможные потери за отчетный период:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Создание резервов	182 052	102 571
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	180 339	91 270
Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, условные обязательства некредитного характера	1 713	11 301
Восстановление резервов	106 406	68 228
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	105 127	58 110
Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, условные обязательства некредитного характера	1 279	10 118
Изменение резервов на возможные потери (восстановление - создание)	-75 646	-34 343

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

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	74 842	48 106
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 842	48 106
Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, условные обязательства некредитного характера	0	0
Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 625	39 874
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	67 625	39 874
Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, условные обязательства некредитного характера	0	0
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (увеличение - уменьшение)	-7 217	-8 232

6.3. Комиссионные доходы и расходы

Ниже приведена информация об основных компонентах комиссионных доходов и расходов:

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Комиссионные доходы, в том числе	36 463	28 551
от открытия и ведения банковских счетов	6 531	2 558
от расчетного и кассового обслуживания	13 030	6 291
от операций с валютными ценностями	3 475	2 286
от осуществления переводов денежных средств	9 345	12 645
абонентская плата	2 905	3 583
прочие комиссионные доходы	1 177	1 188
Комиссионные расходы, в том числе	19 178	17 985
по операциям с валютными ценностями	4 537	4 353
за открытие и ведение банковских счетов и за РКО	663	398
за услуги по переводам денежных средств	5 603	2 179
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 706	8 322
расходы по операциям инкассации	5 409	2 315
прочие комиссионные расходы	1 260	418
Чистые комиссионные доходы	17 285	10 566

Чистые комиссионные доходы за отчетный период увеличились на 6 719 тыс. руб. (63,6%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в основном за счет прироста комиссионных доходов. Так сумма комиссионных доходов выросла на 7 912 тыс. руб. (27,7%), в т. ч. за счет доходов от расчетно-кассового обслуживания, от открытия и ведения счетов клиентов.

6.4. Чистые доходы от операций купли – продажи иностранной валюты

Ниже приведена информация о чистых доходах по операциям с иностранной валютой в разбивке по видам валют:

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Чистые доходы от операций купли- продажи иностранной валюты в наличной форме	216 230	79 636
доллары США	162 618	48 522
евро	53 612	31 114
прочие валюты	0	0
Чистые доходы от операций купли- продажи иностранной валюты в безналичной форме	-373 849	56 739
доллары США	-191 926	25 799
евро	-181 961	30 877
прочие валюты	38	63
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-157 619	136 375

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года доходы от операций с иностранной валютой значительно уменьшились (293 994 тыс. руб.), что вызвано достаточно нестабильной ситуацией на рынках валютных операций в I-ом квартале текущего года в связи с скачками цен на энергоресурсы и как следствие нестабильностью курсов валют.

6.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разбивке по влиянию на статьи бухгалтерского баланса:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Денежные средства	340 723	-48 355
Средства в кредитных организациях	120 154	-20 107
Прочие активы	-5 027	-2 595
Средства кредитных организаций	-2 781	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-61 323	34 400
Прочие обязательства	-83	186
Итого сумма курсовых разниц:	391 663	-36 471

6.6. Информация о вознаграждении работникам

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Сумма расходов на выплату вознаграждения работникам	90 026	73 591
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	90 026	73 591
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выходные пособия	0	0
Иные выплаты работникам	0	0

Иные вознаграждения, кроме заработной платы, отсутствуют.

6.7. Информация об общей сумме процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки

В отчетном периоде Банком не применялся метод эффективной процентной ставки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в связи с не превышением порога существенности, применяемого для оценки разницы между стоимостью актива, рассчитанного линейным методом и методом ЭПС, установленного внутренними нормативными документами Банка.

6.8. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы	7 983	5 807
Налог на добавленную стоимость	7 510	5 074
Налог на имущество	395	624
Транспортный налог	70	75
Налог на землю	0	0
Госпошлина за регистрационные действия	8	34
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	-1 424	3 470
Налог на прибыль	0	3 470
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1 424	0
Итого расход (возмещение) по налогам	6 559	9 277

В отчетном и предыдущем периодах ставка налога на прибыль не менялись. Расходы и доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Сумма общего совокупного дохода за 3 месяца 2020 года составила 31 081 тыс. руб., что на 61 843 тыс. руб. больше чем за аналогичный период прошлого года.

В связи с применением новой учетной политики, эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные годы составил -2 955 тыс. руб.

В отчетном периоде произошли следующие изменения в стоимости инструментов капитала:

- изменения суммы прибыли на сумму 28 126 тыс. руб.

В течении отчетного периода решение о выплате дивидендов в пользу акционеров не принималось.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Отличий в суммах, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе отношении денежных средств и их эквивалентов нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств нет.

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».

Подробная информация о процедурах управления рисками и капиталом размещается в сети Интернет на сайте Банка по адресу www.sauberbank.com в разделах «Финансовая отчетность» и «Раскрытие информации» не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты, далее представлена общая информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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 прибыльностью 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 — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Основным документом, регулирующим вопросы оценки и управления кредитными рисками, является Кредитная политика Банка.

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

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

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

Распределение кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных

нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» предоставлено в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	4 810 144	4 562 614	2 103 249	4 890 263	4 702 185	1 998 938
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов	1 992 553	1 992 553	0	2 541 381	2 541 381	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	583 515	583 515	116 703	202 333	202 333	40 467
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 234 076	1 986 546	1 986 546	2 146 549	1 958 471	1 958 471
2	Активы с иными коэффициентами риска:	19 915	19 915	213 028	15 167	15 167	167 918
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	19 915	19 915	213 028	15 167	15 167	167 918
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	3 591	3 591	8 978	2 167	2 167	5 418
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе	16 324	16 324	204 050	13 000	13 000	162 500
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	55 082	28 690	34 818	32 382	18 047	16 194
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3 389	805	80	2 908	1 041	105
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	1 423	179	36	1 422	371	74
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	6 419	2 207	882	6 322	2 404	962
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	12 407	5 802	4 061	9 999	5 669	3 967
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	5 488	3 662	3 662	4 159	3 036	3 036
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	6 011	4 153	8 306	471	116	233
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	1 381	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4 505	4 505	4 505	4 505	4 505	4 505
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4 505	4 505	4 505	4 505	4 505	4 505
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	x	0	0	x	0

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

По состоянию на 01.04.2020 реструктурированная задолженность составляет 29 902 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».

Банк с 01.01.2019 года применяет модель ожидаемых кредитных убытков, согласно которой ожидаемые кредитные убытки признаются в качестве оценочного резерва, с целью соответствия требованиям Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", утвержденного Приказом Минфина России № 98н от 27.06.2016 года. При оценке кредитных рисков для расчета ожидаемых кредитных убытков Банк придерживается консервативного подхода с целью своевременного и достоверного отражения ухудшения/улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации. Целью действующей бизнес-модели Банка является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в частности Банк держит финансовые активы (выданные кредиты) до наступления сроков погашения, получая по

кредитным договорам суммы в виде возврата основного долга и процентов. Действующая бизнес-модель допускает продажу финансовых активов независимо от их частоты и объемов, в том числе в следующих случаях, но не исключительно:

- увеличение кредитного риска по активам – при наличии обоснования и подтверждения информации об увеличении кредитного риска, включая прогнозную информацию (кредитный риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной). Продажа актива происходит с целью минимизации потенциальных кредитных убытков в результате ухудшения кредитного качества актива;

- финансовый актив продается с целью управления концентрацией кредитным риском (без увеличения кредитного риска по активу);

- финансовый актив продается в соответствии с плановыми показателями действующей Стратегии развития Банка;

- финансовый актив продается в рамках выполнения плана по преодолению кризиса ликвидности (реализация стрессового сценария для восстановления ликвидности Банка при незапланированном оттоке вкладов/депозитов, наличии ограничений со стороны Центрального Банка);

- финансовый актив продается незадолго до наступления срока его погашения и изменение рыночных процентных ставок не может оказать значительного влияния на справедливую стоимость актива;

- финансовый актив продается по причине изменений нормативных документов, непосредственно регламентирующих классификацию, учет такого актива;

- прочие причины, с объяснением причин продажи финансовых активов.

Банк объединяет финансовые инструменты в 3 стадии:

Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска» включает в себя актив, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываемые в 1, 2 бакете.

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания, учитываемые в 3,4,5 бакетах.

Стадия 3 «Обесцененные активы» включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в 6 бакете.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) признаются в составе прибыли или убытков по всем финансовым активам/инструментам. Величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ. На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска и обесценения с момента признания финансового актива/инструмента.

При классификации актива Банк оценивает наличие признаков дефолта:

- получение информации Банком, о том, что заемщик не исполнит свои обязательства в полном объеме без применения со стороны Банка действий, направленных на реализацию обеспечения;

- наличие непрерывной просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней. Не учитывается просроченная задолженность по уплате учтенных комиссий/штрафов/пеней при соблюдении критерия существенности: просроченная задолженность по уплате учтенных комиссий/штрафов/пеней не превышает 20 000 рублей.

- наличие в Банке информации о введении процедуры банкротства в отношении контрагента;

- отсутствие в Банке на отчетную дату документов для оценки в установленные сроки финансового положения контрагента;

- наличие информации о финансовых трудностях контрагента и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными Банковскими гарантиями;

- Банк реализует задолженность с убытком более 70% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, с убытком более 70% от суммы реализуемого долга.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки. Банк может использовать 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. Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Исходя из консервативного подхода, применяя принцип осторожности, Банк при расчете вероятности дефолтов по кредитным договорам, не использует макроэкономические показатели, не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий, официальные инфляционные ожидания.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, как в рамках действия стандартных типовых программ кредитования, так и в индивидуальном порядке, расчет величины оценочного резерва осуществляется на групповой основе. По прочим финансовым активам, величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на индивидуальной основе.

Банк в своей политике по списанию финансовых активов, включая случаи наличия признаков отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости финансовых активов руководствуется Положениями №590-П Банка России, №611-П Банка России, списание Банком безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва, при условии, что Банк предпринял все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию просроченной задолженности.

При расчете величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые на групповой основе, Банк основывается на анализе частоты наступления дефолтов в ретроспективном временном периоде. С целью формирования статистики событий дефолта, а также определения средних сроков получения возмещения по дефолтным активам, Банк ведет статистику:

1. За последние 5 лет, предшествующие началу отчетного квартала, содержащую следующие обязательные данные:

- квартал (винтаж) в котором была выдана ссуда,
- количество случаев дефолта с просрочкой свыше 90 календарных дней в каждом винтаже,
- количество выданных кредитов в винтаже;

2. За последние 12 месяцев предшествующих 1-ому числу отчетного месяца, в помесечной разбивке, содержащую следующие обязательные данные по каждому выданному активу:

- идентификатор кредитного договора;
- количество дней просроченных платежей на дату оценки по кредитному договору.

Для расчета 12-PD по действующим кредитному портфелю строится матрица миграции исходя из данных последнего года за каждый месяц, а для расчета 1t-PD берутся данные статистические данные поквартально за последние 5 лет. Матрица миграции строится отдельно по критерию вида кредитования и по винтажу. По каждому виду кредитования, для расчета 12-PD на дату оценки формируется матрица частот перехода 6x6 (количество бакетов) путем расчета средней вероятности перехода из бакета в бакет.

При расчете величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банк руководствуется финансовым состоянием контрагента.

Оценка резерва под обесценение проводится в следующие этапы:

- по каждому портфелю определяется матрица частот переходов по бакетам исходя из состояния портфеля на конец месяца за 12 месяцев, предшествующие 1-ому числу месяца, в котором производится оценка;
- на основании матрицы частот переходов определяются вероятности дефолта PD для каждого бакета;
- на основании полученных вероятностей 12-PD рассчитывается размер ожидаемых кредитных убытков на дату оценки;
- по каждому портфелю формируется статистика дефолтов и рассчитывается частота дефолтов поквартально (винтаж) (функция распределения частот дефолтов);
- исходя из полученного значения 12-PD и функции распределения частот дефолтов, рассчитанных по каждому портфелю, находится распределение 1t-PD;
- полученный результат умножается на величину LGD и EAD.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков (ECL/OKY) по финансовому активу определяется на основе требований МСФО (IFRS) 9 и международной практики (Базельский комитет по банковскому надзору - Basel II) в общем виде следующим образом:

$$ECL = EAD * PD * LGD$$

Доля потерь в случае дефолта (LGD), или уровень убыточности, представляет собой долю оценочную величину убытков в результате наступления дефолта, основанную на разнице в суммах договорных денежных потоков и денежных потоков, которые Банк ожидает получить, в том числе при

реализации залогового имущества. Данная величина выражается в процентах от EAD. Банк не реже одного раза в три месяца пересматривает оценку уровня потерь при дефолте для кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта, используя информацию о поступивших возмещениях, финансовом состоянии заемщика, стоимости и ликвидности обеспечения, результатах произведенных действий по взысканию долга.

LGD определяется по формуле: $LGD = \text{Экономические убытки} / EAD$.

EAD включает остаток требований по ссуде, включая невыплаченный основной долг, требования по начисленным процентам, а также возможным сопутствующим расходам, увеличенный на суммы предшествующих списаний (если были) на дату наступления дефолта. В расчет EAD не включаются любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые Банком после даты дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесённым к 1 стадии, определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте планирования 12 месяцев с учетом коэффициента денежного потока и статистических данных в целом по кредитному портфелю Банка, при этом резерв на возможные потери по в соответствии с Положениями Банка России №590-П и 611-П формируется за весь срок действия актива, исходя из финансового состояния, качества обслуживания долга (количество дней просроченных платежей) и соответствия критериям однородности в случаях портфельной оценки уровня кредитного риска по активу.

В пруденциальных целях в соответствии с требованиями Базеля III при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

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 1 569 163 тыс. рублей.

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 которыми 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 01.04.2020

На отчетную дату у банка отсутствуют активы с обременением и в течении отчетного периода Банк не проводил 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 01.04.2020 приведены в таблице:

Номер стр.	Наименование иностранной валюты (или наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранной валюте и драгоценном металле, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная в небалансовую позицию, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за 1 экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытие валютные позиции, в процентном соотношении к собственным средствам (капиталу)
		Балансовая	"Спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским поручениям), поручительствам, аккредитивам, в том числе залогом		всего	в том числе по процентным			длинная (срочная +)	короткая (срочная -)	
1	ДОЛЛАР США	12 778,2865	-12 778	0	0	0	2,0865	0	0	2,0865	77,7325	158,3032	0	0,0142
2	КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	4,1153	0	0	0	0	4,1153	0	0	4,1153	10,9611	45,1062	0	0,0041
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	12,151	0	0	0	0	12,151	0	0	12,151	94,5771	1 149,2063	0	0,1033
4	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	3,0239	0	0	0	0	3,0239	0	0	3,0239	80,7191	244,0865	0	0,0219
5	ЕВРО	12 724,8505	-12 730	0	0	0	-5,1495	0	0	-5,1495	85,7389	0	-441,5125	0,0397
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах:											1 596,7032	-441,5125	X
Собственные средства (капитал) на 01 апреля 2020 г. составляют 1112324 тыс.руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					0	-1 155,1907	0,1039
							Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					1 596,7032	-1 596,7032	0,1435

Данные Отчета об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2020 приведены в таблице:

Номер строки	Наименование иностранной валюты (или наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранной валюте и драгоценном металле, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная в небалансовую позицию, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за 1 экв. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытие валютные позиции, в процентном соотношении к собственным средствам (капиталу)
		Балансовая	"Спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским поручениям), поручительствам, аккредитивам, в том числе залогом		всего	в том числе по процентным			длинная (срочная +)	короткая (срочная -)	
1	ДОЛЛАР США	5 079,9605	-5 066,0000	0,0000	0,0000	0,0000	13,9605	0,0000	0	13,9605	61,9057	864,2345	0,0000	0,0795
2	КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	4,1402	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	4,1402	0,0000	0	4,1402	8,65937	36,6796	0,0000	0,0094
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	12,3317	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	12,3317	0,0000	0	12,3317	83,146	1 000,6661	0,0000	0,0920
4	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	3,0239	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	3,0239	0,0000	0	3,0239	63,6039	192,3318	0,0000	0,0177
5	ЕВРО	878,3289	-883,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-4,6711	0,0000	0	-4,6711	69,3406	0,0000	-323,8969	0,0298
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах:												2 093,9140	-323,8969	X
Собственные средства (капитал) на 01 января 2020 г. составляют 1 067 497 тыс.руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					0,0000	-1 770,0171	0,1628
							Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					2 093,9140	-2 093,9140	0,1925

9.5. Риск ликвидности

Существенное значение в деятельности Банка имеет риск ликвидности.

Банком разработаны требования к организации системы управления ликвидностью, представляющей собой совокупность подразделений, мероприятий, направленных на эффективное управление денежными потоками с целью достижения оптимального значения нормативов ликвидности, позволяющих Банку полноценно и своевременно выполнять свои обязательства без понесения убытков в размерах, недопустимых для финансовой устойчивости Банка.

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

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

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

- создание системы контроля за соблюдением требований по управлению и оценке ликвидности.

В деятельности по управлению ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации/возврата активов, востребования и погашения обязательств;

- полномочия и ответственность по управлению ликвидностью распределяются между структурными подразделениями и органами управления Банка;

- установление лимитов на осуществление отдельных банковских операций, соблюдение которых является обязательным для структурных подразделений Банка;

- при организации мероприятий по управлению ликвидностью, и возникновении конфликта интересов между ликвидностью Банка и прибыльностью, приоритетным принимается поддержание ликвидности Банка;

- предварительный анализ крупных и/или необычных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- установление ограничений на возникающие разрывы в сроках погашения требований и обязательств в различных временных промежутках, а также обеспечение возможности выполнения текущих и срочных обязательств, которые могут быть востребованы кредиторами;

- информация между подразделениями об операциях, оказывающих влияние на показатели ликвидности, а также о несоответствии значений экономических нормативов установленным требованиям, передается незамедлительно.

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

1. 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 перераспределению 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 01.04.2020 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 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	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:	2 902 960	2 905 915	2 905 965	2 905 965	2 905 965	2 905 965	2 905 965	2 905 965	2 905 965	2 922 289
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	2 779	3 969	19 310	30 527	43 519	112 009	211 709	315 270	425 238	1 864 987
3.1. II категории качества	2 779	3 969	19 310	30 527	43 519	112 009	211 709	315 270	425 238	1 859 097
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2 357 372	2 357 384	2 357 434	2 357 434	2 382 490	2 382 490	2 382 490	2 382 490	2 382 490	2 382 490
6.1. II категории качества	263	263	263	263	6 017	6 017	6 017	6 017	6 017	6 017
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	5 263 111	5 267 268	5 282 709	5 293 926	5 331 974	5 400 464	5 500 164	5 603 725	5 713 693	7 169 766
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	899 349	940 005	967 227	1 015 668	1 092 175	1 230 789	2 200 662	2 640 473	2 682 694	3 716 264
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	79 671	79 671	79 671	79 671	79 889	80 113	80 781	81 441	82 341	186 355
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	208 825	249 481	270 177	311 592	387 416	520 311	1 121 131	1 301 564	1 342 703	2 272 259
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	1 012	1 012	2 080	2 390	2 406	2 507	5 991	6 095	6 197	12 592
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	2 250 232	2 250 259	2 250 482	2 258 312	2 258 851	2 260 150	2 260 176	2 260 196	2 260 215	2 298 873
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 149 589	3 190 272	3 217 717	3 273 988	3 351 034	3 490 947	4 460 946	4 900 677	4 942 917	6 015 145
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	4 505	4 505	4 505	4 505	4 505	4 505
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	2 113 522	2 076 996	2 064 992	2 019 938	1 976 435	1 905 012	1 034 813	698 543	766 271	1 150 116
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x 100 %	67,1	65,1	64,2	61,7	59,0	54,6	23,2	14,3	15,5	19,1

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2020 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 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	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:	1 130 169	1 130 169	1 130 219	1 130 219	1 130 219	1 130 219	1 130 219	1 130 219	1 130 219	1 143 269
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 666 647	1 668 213	1 685 028	1 698 568	1 754 119	1 800 416	1 922 604	2 049 010	2 183 639	4 002 089
3.1. II категории качества	0	0	18 351	31 921	47 422	133 769	255 987	382 363	516 992	2 329 423
6. Прочие активы, всего, в том числе:	513 573	513 573	513 573	513 573	513 676	536 252	536 672	536 672	536 672	536 672
6.1. II категории качества	315	315	315	315	315	2 497	2 497	2 497	2 497	2 497
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3 310 389	3 311 955	3 328 820	3 342 360	3 398 014	3 466 887	3 593 405	3 715 901	3 850 530	5 682 034
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783	20 783
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	919 412	904 693	961 474	1 101 711	1 296 823	1 643 540	2 027 036	2 376 771	2 803 274	3 960 605
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	177 397	177 397	177 397	177 397	177 397	177 824	178 479	179 134	180 009	282 913
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	187 790	188 071	306 124	257 368	481 951	677 184	1 006 129	1 342 963	1 528 250	2 482 754
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	2 702	2 707	2 790	2 751	5 395	5 694	7 141	7 240	7 349	13 701
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	521 816	521 816	535 909	535 996	535 992	537 018	537 055	537 071	537 094	537 094
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 462 011	1 467 292	1 515 166	1 668 410	1 853 598	2 201 341	2 584 874	2 994 625	3 361 151	4 478 482
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	4 505	4 505	4 505	4 505
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	1 848 378	1 844 663	1 810 654	1 683 950	1 504 616	1 265 546	1 000 116	776 771	484 834	1 259 047
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x 100 %	126,4	125,7	119,3	101,5	81,2	57,3	38,7	26,5	14,4	28,5

9.6. 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.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	66 089	66 089
Доходы на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	440 593	440 593
<i>чистые процентные доходы</i>	164 802	164 802
<i>чистые непроцентные доходы</i>	275 791	275 791
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9.7. Процентный риск

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

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

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

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

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

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

9.8. Правовой риск и репутационный риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

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

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

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

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

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

- выявление риска; оценка риска;

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры: количество жалоб и претензий к Банку;

- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- число и размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

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

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

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

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

снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- заблаговременное информирование служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации служащих Юридического Управления Банка;

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

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

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

9.9. 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.</p> <p>Выявление зон возникновения регуляторного риска в процессе осуществления операций.</p> <p>Контроль соблюдения разграничений между клиентскими и собственными операциями.</p> <p>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).</p> <p>Установление необходимости проведения сопутствующих изменений системы внутреннего контроля и внутренней нормативной базы (методик программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок).</p>

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

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

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

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

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

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

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 в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала), в т. ч. с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%)	
		на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Норматив достаточности базового капитала	4,5	31.254	32.513
Норматив достаточности основного капитала	6,0	31.254	32.513
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	34.960	35.693

На дату составления промежуточной отчетности рекомендации Совета директоров по выплате дивидендов по итогам 2019 года не получены, в отчетном периоде отсутствует сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

11. Информация по сегментам деятельности Банка

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

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами, определяемыми в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, выпуск долговых обязательств, операции с иностранной валютой и пр. Данные сделки осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Раскрытие информации осуществляется в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- Акционеры (с долей участия более 1%);
- Ключевой управленческий персонал (Правление Банка и Совет директоров);
- Иные связанные лица (члены ревизионной комиссии; лица, состоящие в родственной связи с вышеуказанными категориями связанных лиц; компании, принадлежащие акционерам).

Информация об акционерах банка обладающих значительным влиянием на отчетную дату (с долей участия более 20%):

- Тимохин Александр Валерьевич (21,5%).

Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Активы				
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	1 269	0	1 269
Резервы на возможные потери	0	-317	0	-317
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	0	312	0	312
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	0	1 264	0	1 264
Прочие активы	0	0	3	3
Обязательства				
текущие счета	32 879	254	15 079	48 212
депозиты и прочие привлеченные средства (за исключением субординированных займов)	0	521	534 346	534 867
субординированные займы	0	0	80 000	80 000
обязательства по уплате процентов	0	0	17 854	17 854
Итого средств на счетах клиентов	32 879	775	647 279	680 933
Прочие обязательства	6	0	9	15

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Доходы				
Процентные доходы	0	52	0	52
Прочие доходы (в т.ч. комиссионные)	92	1	3 218	3 311
Итого доходов	92	53	3 218	3 363
Расходы				
Процентные расходы	0	14	9 150	9 164
Прочие расходы (в т.ч. комиссионные)	15	0	0	15
Итого расходов	15	14	9 150	9 179

В отчетном периоде по срочным депозитам и вкладам, в отношении связанных с Банком лиц, действовали следующие средние ставки привлечения средств на срочные депозиты:

- по ключевому управленческому персоналу – 7,58%;
- по прочим связанным лицам – 8,73%.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде приведена в п.13 «Информация о системе оплаты труда».

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 размера 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 ключевого управленческого персонала в отчетном периоде:

Вознаграждение членов Совета директоров, в том числе (руб.):	1 945
<i>Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Совета директоров</i>	1 906

Вознаграждение за участие в работе Совета директоров	39
Вознаграждение членов Правления, в том числе (руб.):	3 341
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Правления	3 287
Вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления	54
Вознаграждение Председателя Правления, в том числе (руб.):	1 183
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения	1 183
Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Правления	0
Вознаграждение ключевого управленческого персонала, руб.	6 469

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.

В соответствии с решением совета директоров отсроченная нефиксированная часть оплаты труда за отчетный период не выплачивается.

14. Информация об объединении бизнесов

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

15. Информация о базовой и разводненной прибыли

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.

	1 апр 20	1 апр 19
Чистая прибыль (убыток) Банка, тыс. руб.	31 081	-30 762
Дивиденды по привилегированным акциям	0	0
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. руб.	31 081	-30 762
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	2.12	-2.10

Заместитель Председателя Правления
АО «Заубер Банк»

Главный бухгалтер
АО «Заубер Банк»

21.05.2020г.



П.О. Пигарев

П.О. Пигарев

В.Л. Сеньковская

В.Л. Сеньковская