



Акционерное общество
«Зauber Банк»

Предварительно утвержден
Советом директоров
АО «Зauber Банк»
Протокол № 17 от «20» апреля 2015 г.

Утвержден
Общим собранием акционеров
АО «Зauber Банк»
Протокол №1 от «25» мая 2015 г.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
АО «ЗАУБЕР БАНК»
ЗА 2014 ГОД

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
2015 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ:
стр. 2

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	3-5
2.	ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ	5-6
3.	ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6-11
4.	ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	12-14
5.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В 2014 ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (АТОМНАЯ ЭНЕРГИЯ, ТЕПЛОВАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРОМАГНИТНАЯ ЭНЕРГИЯ, НЕФТЬ, БЕНЗИН АВТОМОБИЛЬНЫЙ, ТОПЛИВО ДИЗЕЛЬНОЕ, МАЗУТ ТОПОЧНЫЙ, ГАЗ ЕСТЕСТВЕННЫЙ (ПРИРОДНЫЙ), УГОЛЬ, ГОРЮЧИЕ СЛАНЦЫ, ТОРФ И ДР.) В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ.....	14
6.	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2015 ГОДУ	14-15
7.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	15-31
8.	ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ	31
9.	ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	31-32
10.	СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	32-34
11.	СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	34-35
12.	КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	35-36
13.	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ.....	37-56

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1. АО «Заубер Банк» (далее по тексту – Банк) создан по решению учредителей (протокол №1 от 28 декабря 1991 г.) и зарегистрирован в Банке России 22 января 1992 года с регистрационным номером 1614.

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».**

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций №1614 от 29 января 2015 года.

11 августа 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило АО «Заубер Банк» рейтинг кредитоспособности уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга третий, прогноз по рейтингу - «стабильный». Стабильный прогноз означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является непубличным акционерным обществом.

Органами управления Банка являются:

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

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

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

Среднесписочная численность персонала за 2014 год составила 167 человек, за 2013 год – 165 человек.

1.2. Местонахождение и почтовый адрес Банка:

197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., д.25/2, лит. А, пом. 9Н.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика:

0900000042

1.4. Основной государственный регистрационный номер в едином государственном реестре юридических лиц:

ОГРН 1020900001781

1.5. Информация об аудиторх Банка:

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
ИНН	7825349420

ОГРН	1027800556080
Место нахождения	199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1
Номер телефона и факса	(812) 352-66-84
Адрес электронной почты	info@ikar-audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация, - Некоммерческое партнерство «Российская коллегия аудиторов». Регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

1.6. География присутствия Банка:

По состоянию на 01 января 2015 года функционируют следующие структурные подразделения Банка:



- 1) Головной офис Банка в Санкт-Петербурге;
- 2) Кредитно-кассовый офис «Московский» Банка;
- 3) Филиал Банка в г. Черкесске;
- 4) Зеленчукский дополнительный офис Филиала Банка в г. Черкесске;
- 5) Ставропольский операционный офис Филиала Банка в г. Черкесске.

1.7. Сведения об уставном капитале Банка.

По состоянию на 01 января 2015 г. уставный капитал Банка оплачен полностью и составляет 448 714 000 (Четыреста сорок восемь миллионов семьсот четырнадцать тысяч) рублей и разделен на 8 973 480 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая и 40 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

1.8. Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер 122 от 28 октября 2004 года).

1.9. Участие в организациях и объединениях

Банк является членом профессиональных объединений:

- Ассоциация региональных банков (Ассоциация «Россия»);
- Ассоциация Банков Северо-Запада;
- Ленинградская областная торгово-промышленная палата;
- Некоммерческое партнерство «Гильдия профессиональных участников рынка оказания услуг в области таможенного дела и ВЭД «Гермес».

Банк является участником профессиональных ассоциаций и бирж:

- «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ);
- Российская Национальная Ассоциация S.W.I.F.T.

Банк является участником международных платежных систем:

- «ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»

- «Мультисервисная платежная система РАУНД»

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International и аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International.

2. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

Банк функционирует как коммерческая кредитная организация, предоставляющая широкий перечень услуг физическим и юридическим лицам. Основное направление деятельности представлено обслуживанием корпоративных сегментов бизнеса. Клиентами Банка в основном являются предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели. Спектр предлагаемых Банком услуг и тарифная политика рассчитаны на эффективную и планомерную работу со всеми категориями клиентов. В Банке действует высокопрофессиональная команда топ-менеджеров, специалисты проводят консультации клиентов по самому широкому кругу вопросов, связанных не только с их финансовой и экономической деятельностью, но и с правовыми аспектами их бизнеса.

АО «Заубер Банк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1614 от 29 января 2015 г.;
- лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1614 от 29 января 2015 г.;

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк в 2014 году осуществлял следующие виды операций и сделок со средствами в валюте РФ и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных во вклады (депозиты) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по распоряжениям юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- операции купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам ячеек индивидуальных банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг.

В настоящее время Банк действует в условиях нестабильной экономической ситуации, ужесточения требований к малым и средним банкам, снижения доверия в партнерских отношениях, уменьшения доходности финансовых инструментов и возрастании рисков, присущих деятельности Банка.

В 2014 году произошли значительные изменения в глобальной экономике, в первую очередь на мировом сырьевом рынке, а также объявленные США и Евросоюзом санкции в части внешнеторговых ограничений, которые в совокупности оказали негативное влияние на российскую экономику и привели к обострению экономического кризиса.

Произошедшие в ноябре – декабре 2014 г. негативные изменения в финансовом состоянии российских банков были вызваны реализацией системного риска, обусловленного следующими факторами, которые привели к системному банковскому кризису с высокой вероятностью его усугубления:

- падение курса национальной валюты по отношению к резервным валютам;
- падение цен на российском фондовом рынке;
- существенно возросшие девальвационные и инфляционные риски;
- ухудшение кредитного качества заемщиков и рост резервов на возможные потери по ссудам;
- отток вкладов населения в рублях и инвалюте;

- рост безработицы и замедление роста производительности труда.

Однако взвешенная политика Банка, основанная на адекватной оценке факторов, влияющих на его состояние и развитие, а также выбор наилучшей стратегии развития позволяет Банку даже при наличии негативных факторов уверенно и стабильно развиваться.

История развития Банка за три четверти века от уполномоченного «Стройбанка» до АО «Заубер Банк» сформировала корпоративные традиции Банка и его безукоризненный авторитет, позволила Банку успешно осуществлять свою деятельность на финансовом рынке на протяжении более 20 лет, постоянно увеличивая объемы проводимых банковских операций и сделок, количество структурных подразделений, расширяя перечень реализуемых банковских продуктов и услуг и повышая их качество. Это позволяет Банку демонстрировать стабильный рост бизнеса и основных финансовых показателей, укреплять рыночные позиции и повышать финансовую устойчивость. На постоянной основе Банком ведется работа по минимизации рисков и усилению функций внутреннего контроля. За время своей работы на рынке банковских услуг, включающей в том числе и периоды преодоления банковских кризисов, Банк сумел доказать свою состоятельность и заслужил репутацию надежного партнера.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральными и местными бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Город Санкт-Петербург является основным регионом присутствия для АО «Заубер Банк», в котором расположен его головной офис. Региональная сеть Банка в 2014 году была представлена Кредитно-кассовым офисом, расположенным в Москве, Филиалом Банка в г. Черкесске и его внутренними структурными подразделениями в Ставрополе и Зеленчуке.

По состоянию на 01 января 2015 года Банк, по версии ИА «Банки.ру», занимает 495 место среди банков России по размеру чистых активов. За 2014 год рейтинг Банка по этому показателю повысился на 77 пунктов (на 01 января 2014 года – 572 место в рейтинге).

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основной целью политики Банка в 2014 году являлось его развитие как надежного и современного финансового института, обеспечивающего безусловное выполнение обязательств перед клиентами. Укрепление финансового положения, наращивание собственных средств (капитала), повышение уровня рентабельности осуществляемых операций при минимизации банковских рисков, повышение качества оказываемых услуг определяли общую стратегию работы Банка.

Основными операциями Банка, оказавшими в 2014 году наибольшее влияние на изменение финансового результата, являлись:

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- обслуживание контрактов внешнеэкономической деятельности юридических лиц;
- операции с иностранной валютой.

В отчетном периоде Банк продолжил развивать спектр предоставляемых финансовых услуг, наращивая объемы в соответствии с утвержденными Советом директоров «Стратегией развития ОАО «Заубер Банк» на 2014-2015 годы» и Финансовым планом на 2014 год.

Увеличение масштабов деятельности Банка отразилось в увеличении доходов и получении чистой прибыли, которая явилась источником роста собственных средств (капитала).

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с методикой Банка России, за отчетный год возросла с 747 800 тыс. рублей до 801 767 тыс. рублей (на 53 967 тыс. рублей или на 7,2 %).

Основные показатели деятельности Банка:

тыс. руб.	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Активы	2 667 378	2 170 424
Привлеченные средства клиентов	1 902 770	1 487 731
	2014	2013
Прибыль после налогообложения	64 271	30 075

Основными причинами, оказавшими влияние на финансовый результат Банка за 2014 год, стали:

- рост кредитного портфеля и привлеченных средств;
- активные операции на валютном рынке;
- расширение клиентской базы;
- сформированные резервы на возможные потери;

Одним из существенных факторов, повлиявших на финансовый результат Банка за отчетный период, явилась повышенная волатильность валютного рынка. Так, объем чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты за 2014 год составил 90 701 тыс. руб., тогда как за соответствующий период прошлого года 19 133 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2014	2013	прирост
Процентные доходы	188 028	132 916	55 112
Процентные расходы	71 017	32 916	38 101
Чистые процентные доходы	117 011	100 000	17 011
Изменение резерва на возможные потери	-95 746	-27 653	-68 093
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 102	0	2 102
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	90 701	19 133	71 568
Комиссионные доходы	181 163	100 492	80 671
Комиссионные расходы	18 705	9 987	8 718
Прочие операционные доходы	6 748	16 844	-10 096
Операционные расходы	188 156	154 944	33 212
Прибыль (убыток) до налогообложения	95 118	43 885	51 233
Возмещение (расход) по налогам	30 847	13 810	17 037
Прибыль (убыток) после налогообложения	64 271	30 075	34 196

Существенный рост комиссионных доходов обусловлен развитием клиентской базы в регионах присутствия Банка, активным привлечением на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, увеличением объемов обслуживания контрактов внешнеэкономической деятельности.

3.1. АКТИВЫ

Общий объем денежных средств и их эквивалентов увеличился за год на 685 022 тыс. руб., в том числе средства на счетах в Банке России без учета отчислений в обязательные резервы на

57 918 тыс. руб. и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 525 025 тыс. руб. Рост остатков обусловлен увеличением объемов бизнеса, в том числе в Северо-Западном регионе и Москве.

Основные кредитные организации-контрагенты Банка на отчетную дату: Северо-Западный Банк ОАО «Сбербанк России», ПАО «Промсвязьбанк», АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)», «НОТА-Банк» (ПАО), НКО ООО «Межбанковский Кредитный Союз», РНКО «Платежный Центр» (ООО), ПАО Банк «ФК Открытие», ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», а также банки-нерезиденты: ABLV Bank, AS (Латвия), Versobank AS (Эстония).

Ограничения в использовании денежных средств отсутствуют.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Наличные денежные средства	131 546	43 026
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	285 187	213 692
<i>обязательные резервы</i>	66 343	52 766
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	580 378	57 147
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	1 917	123
Резерв под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах	-19	-1
Итого денежные средства и их эквиваленты	999 009	313 987

Основную долю в структуре активов составляет чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, векселя кредитных организаций, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

Объем чистой и приравненной к ней задолженности за рассматриваемый период снизился на 423 219 тыс. рублей (или на 23%). Основная причина снижения - сокращение объема выданных межбанковских кредитов и отсутствие вложений в векселя кредитных организаций на отчетную дату. При этом без учета начисленных резервов ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов за отчетный период увеличилась на 237 808 тыс. рублей, а объем резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности увеличился на 88 917 тыс. рублей.

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Межбанковские кредиты	200 000	14,11%	675 000	36,68%
Векселя кредитных организаций	0	0,00%	97 110	5,28%
Ссудная задолженность клиентов в т.ч.:	1 342 560	94,74%	1 104 752	60,03%
<i>Требования, признаваемые ссудами</i>	157 805		74 639	
<i>Прочие размещенные средства</i>	5 657			
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	-125 508	-8,86%	-36 591	-1,99%
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 417 052	100%	1 840 271	100%

3.1.1. Кредитование клиентов

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

Структура ссудной задолженности клиентов:

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Ссудная задолженность по срочным кредитам	1 179 098	87,82%	1 030 113	93,24%
Задолженность, приравненная к ссудной задолженности	163 462	12,18%	74 639	6,76%
Всего задолженность клиентов	1 342 560	100%	1 104 752	100%

Ссудная задолженность по срочным кредитам, которая составляет более 87% в структуре задолженности клиентов, составила на 01.01.2015 – 1 179 098 тыс. руб., прирост по сравнению с данными за предыдущий период – 148 975 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков:

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	1 005 580	85,28%	904 204	87,78%
Индивидуальные предприниматели	157 430	13,35%	105 592	10,25%
Физические лица	16 088	1,36%	20 317	1,97%
Итого кредитный портфель	1 179 098	100,00%	1 030 113	100,00%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	125 338		29 842	
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам	1 053 760		1 000 271	

При проведении кредитных операций Банк руководствуется принципами надежности и обеспеченности вложений, взвешенного подхода к выбору заемщиков и поддержания необходимого качества кредитного портфеля и уровня кредитных рисков. Банк использует проработанные схемы кредитования, позволяющие оптимально сочетать интересы кредитора и заемщика. При определении объекта кредитования основной задачей для Банка является получение полной объективной информации о клиенте и его бизнесе.

При рассмотрении кредитных заявок сотрудники Банка проводят комплексную оценку кредитоспособности клиента, качества залога, уделяя особое внимание вопросам возвратности кредита.

Кредитный портфель формировался исходя из следующих принципов:

- индивидуальный подход в подборе форм и методов кредитования, что позволяет оптимально сочетать интересы кредитора и заемщика;
- соблюдение установленных требований к предоставляемым кредитам;
- минимизация кредитных рисков.

Кредитование предприятий проводилось на основании детальной оценки финансового состояния заемщика и оценки ликвидности залога.

Чистая ссудная задолженность по кредитам на 01.01.2015 по сравнению с уровнем на 01.01.2014 увеличилась на 60 063 тыс. руб. (или на 6,0%).

Структура кредитного портфеля на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года по территориальному присутствию заемщика:

	Сумма на 01.01.15	удельный вес, %	Сумма на 01.01.14	удельный вес, %
г. Санкт-Петербург	626 013	53,1%	315 426	30,6%
Карачаево-Черкесская республика	297 201	25,2%	254 666	24,7%
Ставропольский край	124 042	10,5%	120 890	11,7%
г. Москва	115 974	9,8%	179 276	17,4%
Ленинградская область	14 718	1,2%	0	0,0%
Ростовская область	1 150	0,1%	600	0,1%
Краснодарский край	0	0,0%	159 255	15,5%
Итого кредитный портфель	1 179 098	100,0%	1 030 113	100,0%

Структура кредитного портфеля по отраслям выглядит следующим образом:

	Сумма на 01.01.15	удельный вес, %	Сумма на 01.01.14	удельный вес, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели по видам деятельности:	1 163 010	98,6%	1 009 796	98,0%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	538 169	45,6%	515 351	50,0%
обрабатывающие производства	197 123	16,7%	56 653	5,5%
транспорт и связь	162 554	13,8%	151 105	14,7%
прочие виды деятельности	142 957	12,1%	73 999	7,2%
на завершение расчетов	56 356	4,8%	9 387	0,9%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 416	2,9%	163 152	15,8%
строительство	31 435	2,7%	40 149	3,9%
Физические лица	16 088	1,4%	20 317	2,0%
Итого кредитный портфель	1 179 098	100,0%	1 030 113	100,0%

Кредиты физическим лицам выдавались на потребительские цели (75,9% - доля в структуре на отчетную дату), и на цели приобретения недвижимости (ипотечные ссуды - доля 24,1%).

Объем неиспользованных кредитных средств по состоянию на 01.01.2015 г. составил 154 925 тыс. руб.

Банк в дальнейшем будет стремиться к увеличению кредитного портфеля, проводя при этом всю необходимую работу, направленную на снижение рисков.

3.1.2. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Объем основных средств и материальных запасов увеличился за год на 210 807 тыс. руб. и составил на отчетную дату 217 485 тыс. рублей.

Основные изменения связаны с увеличением внеоборотных запасов. В декабре Банк заключил соглашение об отступном с заемщиком АО «Электрокомплект» на сумму 189 899 тыс. руб. и получил недвижимое имущество в виде нежилых помещений в г. Москве.

Увеличение объема основных средств, приобретенных, в основном в связи с расширением деятельности в Санкт-Петербурге и Москве, составило 24 349 тыс. руб.

3.2. ПАССИВЫ

3.2.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 1 902 770 тыс. руб. Абсолютный прирост за год составил 415 039 тыс. руб., при этом средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей сократились на 231 913 тыс. руб., а средства юридических лиц увеличились на 646 952 тыс. руб.:

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	1 201 569	63,15%	554 617	37,28%
текущие (расчетные) счета	889 976	46,77%	467 237	31,41%
срочные депозиты	311 593	16,38%	87 380	5,87%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	701 201	36,85%	933 114	62,72%
текущие счета и вклады до востребования	117 618	6,18%	73 212	4,92%
срочные вклады	583 583	30,67%	859 902	57,80%
Итого средств клиентов	1 902 770	100,00%	1 487 731	100,00%

Таким образом, за отчетный год значительно изменилась структура привлеченных средств клиентов: на отчетную дату средства юридических лиц составляют более 63%, тогда как на начало отчетного периода - 37,28%. Данные изменения обусловлены реализацией стратегии развития Банка: в соответствии с Финансовым планом на 2014 год в качестве одной из приоритетных задач стояла диверсификация ресурсной базы за счет увеличения средств юридических лиц.

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

3.2.2. Выпущенные ценные бумаги

В 2014 году Банком были выпущены дисконтные векселя в количестве 14 штук. Объем выпуска – 205 328 тыс. рублей. На отчетную дату все векселя, выпущенные Банком, погашены.

4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2014 году в Банке произошли следующие существенные события:

- 1) На основании решения внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №2 от 08.10.2013 г., Протокол №3 от 02.12.2013 г.) внесены Изменения №1 в Устав Банка, связанные с изменением адреса (местонахождения) Банка. Изменения № 1 согласованы Центральным Банком Российской Федерации 23 января 2014 года, зарегистрированы Управлением Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской республике 03 февраля 2014 года. Банком получены лицензии на осуществление банковских операций № 1614 от 11 февраля 2014 года. С 03 марта 2014 года головной офис Банка функционирует в Санкт-Петербурге.
- 2) 07 февраля 2014 года открыт Филиал ОАО «Заубер Банк» в г. Черкесске. Решение об открытии Филиала принято Советом директоров Банка на заседании 04 сентября 2013 года (протокол № 13 от 04.09.2013 г.).
- 3) 28 марта 2014 года Филиал ОАО «Заубер Банк» в Санкт-Петербурге закрыт по решению Совета директоров Банка от 26 февраля 2014 года (протокол № 9 от 26.02.2014 г.), актуальные сведения о Филиале Банка отражены в Уставе - соответствующие Изменения № 2 согласованы Центральным Банком Российской Федерации 01 сентября 2014 года, зарегистрированы Управлением ФНС России по Санкт-Петербургу 09 сентября 2014 года.
- 4) В отчетном периоде Банком было прекращено самостоятельное ведение реестра эмитентом и заключен договор с регистратором: внеочередным общим собранием акционеров 09.09.2014 г. принято решение об утверждении регистратором АО «Заубер Банк» Закрытого акционерного общества ВТБ Регистратор (ЗАО ВТБ Регистратор, местонахождение: 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23, лицензия ФСФР на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00347 от 21.02.2008 г., официальный сайт: <http://vtbreg.ru/>) и утверждении условий договора с ним. Договор на оказание услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг заключен 17.09.2014 г., ведение реестра новым регистратором начато 22.09.2014 г.
- 5) На общем собрании акционеров 24 октября 2014 года (Протокол № 3 от 29.10.2014 г.) принято решение о приведении фирменного наименования Банка в соответствие с требованиями Федерального закона № 99-ФЗ от 05.05.2014 г., а также о принятии новой редакции Устава. Новое фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Заубер Банк» АО «Заубер Банк». Устав Банка в новой редакции принят во исполнение требований, изложенных в письме Банка России от 22.09.2014 № 163-Т «О приведении учредительных и внутренних документов кредитной организации в соответствие с Положением Банка России № 242-П», в Уставе учтены изменения, связанные с вступлением в силу Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Устав Банка был согласован Центральным Банком Российской Федерации 25 декабря 2014 года, и после окончания отчетного периода 14.01.2015 года зарегистрирован в Управлении Федеральной налоговой службы России по Санкт-Петербургу, получены лицензии на осуществление банковских операций №1614 от 29 января 2015 года.
- 6) В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» Банком на протяжении 2014 года последовательно проводилась работа по формированию состава Правления, включающего в себя специалистов различных профилей. По состоянию на 01.01.2015 года Банком сформирован состав Правления, соответствующий характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В состав Правления включены помимо Заместителей Председателя Правления, руководитель управления казначейства, руководитель юридического управления, исполнительный директор, главный бухгалтер.
- 7) 18 июля 2012 года Банк заключил 1 договор субординированного депозита на сумму 80 000 тыс. руб., сроком погашения в июле 2019 года. В отчетном периоде 23.07.2014 года подписано дополнительное соглашение к данному договору субординированного депозита об

увеличении срока депозита до июля 2027 года. В 3 квартале 2014 года на согласование в Северо-Западное ГУ Банка России были направлены проекты двух договоров субординированного депозита для рассмотрения вопроса о возможности включения привлекаемых депозитов в состав источников капитала и их проверки на соответствие требованиям Положений Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Положения Банка России 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

8) Банк стал членом Ленинградской областной торгово-промышленной палаты, а также Некоммерческого партнерства «Гильдия профессиональных участников рынка оказания услуг в области таможенного дела и ВЭД «Гермес» (решения о вступлении приняты Советом директоров Банка соответственно 14.10.2014 года и 27.11.2014 года).

9) Банк подключился к услуге безопасного проведения платежей в Интернете 3-DSecure, который является современным стандартом обеспечения безопасности платежей при проведении расчетов по банковским картам в сети Интернет.

10) 11 августа 2014 года Банку присвоен рейтинг кредитоспособности уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный» международного рейтингового агентства «Эксперт РА» (RAEX);

11) Подписано соглашение с НКО «Фонд поддержки предпринимательства» по программе информационной поддержки и развития предпринимательства в Ставропольском крае;

12) С 01.10.2014 приведены в соответствие с «Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П внутренние документы Банка, регламентирующие правила организации внутреннего контроля, в том числе Положение о системе внутреннего контроля ОАО «Заубер Банк», Положение о службе внутреннего аудита ОАО «Заубер Банк», Положение о службе внутреннего контроля ОАО «Заубер Банк», в связи с чем внесены необходимые изменения в организационную структуру Банка, назначен на должность руководитель Службы внутреннего аудита (Протокол Совета директоров № 39 от 30.09.2014). 24.10.2014 принято решение об изменении структуры и увеличении с 24.10.2014 г. численности Службы внутреннего аудита с 2-х штатных единиц до 3-х, Службы внутреннего контроля с 1-ой штатной единицы до 2-х. (Протокол Совета директоров № 42 от 24.10.2014). Внесенные Советом директоров Банка изменения в систему и организацию внутреннего контроля, путем приведение ее в соответствие действующему законодательству, а также характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, обеспечивают эффективное исполнение функций, возложенных на СВК и СВА.

а также:

13) Расширена клиентская база (открыто более 2 500 счетов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, более 3 тысяч счетов частным лицам), для клиентов предусмотрена возможность проводить банковские операции в китайских юанях;

14) Расширена линейка депозитных продуктов;

15) Внедрены новые депозиты для юридических лиц, что позволило увеличить объем и долю привлеченных средств юридических лиц;

16) Начата эмиссия всех категорий пластиковых банковских карт международных платежных системы Visa International и MasterCard Worldwide, а также таможенной карты «РАУНД» и системы «Таможенная карта»;

17) Начата реализация зарплатных проектов;

18) Увеличен объем предоставленных кредитов. Внедрено кредитование по расчетному счету - «овердрафт»;

19) Банк ведет активную работу по внедрению новых продуктов, таких как предоставление клиентам - физическим лицам услуги дистанционного банковского обслуживания (Интернет-Банк);

20) Организован собственный контакт-центр для оперативной информационной поддержки клиентов;

21) Проведены мероприятия по актуализации состояния внутренних нормативных документов Банка: утвержден график актуализации, приняты и актуализированы документы в соответствии с графиком.

В 2014 году состоялось 53 заседания Совета директоров Банка. Случаев неявки членов Совета директоров Банка на заседания, проводимые в очной форме, в отчетном периоде не было. В повестку дня заседаний Совета директоров Банка включались, в том числе, следующие наиболее важные вопросы:

- утверждение финансового плана Банка на календарный год и ежеквартальных отчетов о его выполнении;
- о созыве годового и внеочередных собраний акционеров и утверждении повесток собраний;
- выработка рекомендаций Общему собранию акционеров в отношении распределении неиспользованной прибыли и выплаты дивидендов по итогам финансового года;
- о предварительном утверждении годового отчета;
- о предварительном рассмотрении изменений, вносимых в Устав Банка;
- о выборе регистратора Банка;
- об утверждении внутренних документов, определяющих основные направления деятельности Банка, в том числе Стратегии развития Банка на 2015-2016 годы;
- об утверждении плана работ Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита на 2014 год, а также изменений в них;
- рассмотрение отчета о выполнении плана работ Службы внутреннего контроля/аудита Банка за полугодие и год;
- рассмотрение справок, планов мероприятий по устранению выявленных нарушений и замечаний и отчетов об их выполнении по результатам проверок, проведенных Службой внутреннего контроля/аудита;
- рассмотрение отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма за год;
- рассмотрение отчетов по управлению банковскими рисками;
- рассмотрение отчетов по результатам проведенного стресс-тестирования;
- рассмотрение результатов аудиторской проверки Банка за 2013 год;
- об открытии/закрытии подразделений;
- об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, а также нетипичных (разовых) сделок;
- об увеличении/уменьшении численного состава Правления, избрании Правления;
- о согласовании кандидатур;
- рассмотрение информации, изложенной в Письмах Банка России, адресованных Банку и рекомендованных для доведения до сведения Совета директоров.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.

Выплата дивидендов по акциям Банка за 2013 год осуществлена по решению общего собрания акционеров Банка (Протокол № 1 от 29 апреля 2014 года):

по привилегированным акциям номинальной стоимостью 1 рубль выплачены дивиденды в размере 50% годовых, всего в сумме 20 000 рублей.

по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 50 рублей дивиденды не начислялись и не выплачивались.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В 2014 ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (АТОМНАЯ ЭНЕРГИЯ, ТЕПЛОВАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРОМАГНИТНАЯ ЭНЕРГИЯ, НЕФТЬ, БЕНЗИН АВТОМОБИЛЬНЫЙ, ТОПЛИВО ДИЗЕЛЬНОЕ, МАЗУТ ТОПОЧНЫЙ, ГАЗ ЕСТЕСТВЕННЫЙ (ПРИРОДНЫЙ), УГОЛЬ, ГОРЮЧИЕ СЛАНЦЫ, ТОРФ И ДР.) В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ

В отчетном периоде Банком были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Бензин автомобильный – 12 966 литров на сумму 328 068,08 рублей;

Электрическая энергия – 138296 кВт на сумму 504 688,09 рублей;

Тепловая энергия – 244 Гкал на сумму 335 354,01 рублей.

6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2015 ГОДУ

В связи с произошедшими в ноябре-декабре 2014 года негативными изменениями в финансовом состоянии российской экономике, ужесточением требований к малым и средним банкам, снижении доверия в партнерских отношениях, уменьшением доходности финансовых инструментов, возрастании рисков, присущих деятельности Банка, Советом директоров 29 декабря 2014 года (протокол № 52) была утверждена Стратегия развития ОАО «Заубер Банк» на 2015-2016 годы в новой редакции, учитывающая изменения условий деятельности Банка, тенденции и риски развития банковского сектора.

Стратегия Банка направлена на развитие потенциала Банка и возможностей, на наращивание капитала, расширение ресурсной базы, прирост качественного кредитного портфеля, сохранение и увеличение темпов роста доходов от кредитования, освоение новых направлений доходного размещения ресурсов, укрепление позиций в регионах присутствия.

Банк определяет для себя приоритеты деятельности на 2015 год следующим образом:

- увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объемов бизнеса;
- совершенствование системы управления рисками и капиталом в рамках вводимых требований Банком России, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках второго компонента «Надзорный процесс» Базеля II»;
- укрепление позиций Банка в регионах присутствия: г. Санкт-Петербург, г. Москва, Карачаево-Черкесская Республика, Ставропольский край;
- расширение клиентской базы за счет совершенствования уровня обслуживания;
- расширение спектра предоставляемых Банком услуг;
- обеспечение роста потребительского кредитования в рамках реализации зарплатных проектов;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитного, сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
- качественное совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий.

7. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАТЕГИИ В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

7.1. 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 чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Для достижения целей и решения задач Банком используются следующие инструменты:

1. Система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Основной задачей системы лимитов является обеспечение

формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка. Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

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

2. Система полномочий и принятия решений.

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

- Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- Прогнозирование состояния соответствующих рисков;
- Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

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

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

5. Система контроля управления рисками и капиталом.

Включает в себя:

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

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

В 2014 году информирование Совета директоров о принимаемых Банком рисках (операционном, кредитном, валютным, процентном, правовом, риске потери деловой репутации, о состоянии ликвидности) осуществлялось ежеквартально, а начиная с 01.10.2014 года в рамках улучшения качества системы управления рисками – ежемесячно.

Особое внимание Банк уделяет актуализации внутренних нормативных документов в области управления рисками: в отчетном периоде Советом директоров утверждены «Положение об управлении процентным риском», «Лимитная политика», «Положение о проведении стресс-тестирования», актуализировано «Положение о риске ликвидности». Кроме того, в Банке действуют «Положение об организации управления кредитным риском в ОАО «Заубер Банк» и его филиалах», «Положение об организации управления операционным риском в ОАО «Заубер Банк» и т.д..

В 2014 году Банк начал проводить стресс-тестирование основных видов рисков, присущих деятельности Банка (кредитного риска, риска ликвидности, операционного, валютного и процентного рисков), с доведением его результатов до Правления и Совета директоров Банка на ежемесячной основе.

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

Основным направлением совершенствования системы управления рисками и капиталом в Стратегии на 2015-2016 годы утверждены разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующих характеру и масштабам осуществляемых операций, в том числе:

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

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

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

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

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

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

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

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового

регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранных государств и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна

контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

7.3. Кредитный риск

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

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

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

- максимизацию доходности Банка с учетом допустимого уровня кредитного риска;
- развитие ссудных и приравненных к ним операций;
- совершенствование кредитного процесса;
- повышение качества управленческой информационной системы и на ее основе повышение эффективности оценки кредитного риска.
- управление кредитным риском предполагает создание механизма контроля и принятия решений, которые позволяют Банку выявить, локализовать, измерить и проконтролировать кредитный риск и тем самым минимизировать его влияние.

В качестве основных этапов управления кредитным риском выделяются следующие:

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

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

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

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

- 1) Обязательные нормативы: нормативы, установленные нормативными документами ЦБ РФ;
- 2) Лимиты на связанные с Банком лица.
- 3) Лимиты кредитного риска в разрезе филиалов Банка устанавливаются решением Правления/Совета директоров Банка в соответствии с их полномочиями.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

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

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на следующих принципах:

- обеспечение предварительной, текущей и периодической оценки кредитного риска;

- обеспечение текущего и последующего контроля уровня кредитного риска;
- контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений в части кредитного риска.

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

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

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

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

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

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

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

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

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

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

В рамках управления кредитным риском при несоблюдении установленных Банком лимитов или недопустимо высоком уровне кредитного риска Уполномоченный орган принимает решение об отказе в совершении сделки или уменьшении суммы предоставляемых средств.

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

- ссуды, предоставлены связанным с Банком лицам, и их величина составляет один процент и более от величины собственного капитала Банка;
- величина ссуды составляет пять процентов и более от величины собственного капитала Банка;
- величина обязательств заемщика по ссуде или совокупная величина обязательств по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков) Банком, превышает 50 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика (группы связанных заемщиков));
- ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом

отступного являются права (требования) заемщика к должнику - третьему лицу, уступаемые им Банку;

- ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;
- на момент предоставления ссуды и (или) по состоянию на последнюю отчетную дату деятельность заемщика убыточна;
- величина просроченной дебиторской задолженности заемщика существенна по состоянию на последнюю отчетную дату и (или) у заемщика имеется просроченная кредиторская задолженность;
- ссуда предоставлена заемщику и (или) использована заемщиком на приобретение собственных векселей Банка;
- с даты государственной регистрации заемщика - юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации.

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

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 ОАО «Заuber Банк» и его филиалах.

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

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 по сделкам с банками-контрагентами производится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности каждого 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.

7.4. Рыночный риск, валютный риск

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

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

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

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

также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

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

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

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

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

На 01.01.2015 года размер открытой валютной позиции не превышал 2% от собственных средств (капитала), валютный риск оценен как «низкий».

7.5. 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 т.ч. 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 на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности;
- разработка порядка принятия решений, связанных с осуществлением мер по управлению ликвидностью в Банке в условиях ограниченных ресурсов;
- создание системы контроля за соблюдением требований по управлению и оценке ликвидности.

В деятельности по управлению ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

востребования и погашения обязательств;

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

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод контроля обязательных нормативов ликвидности.
- Методы прогнозирования денежных потоков: платежная позиция, платежный календарь.
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

В течение 2014 г. Банк не испытывал дефицита ликвидности, выполняя обязательные нормативы ликвидности ежедневно с существенным запасом прочности за счет проведения консервативной политики управления ликвидностью.

7.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует метод оценки последствий:

Высокий уровень	Финансовые последствия (убытки) превысят 701 тыс. рублей
------------------------	--

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

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

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

С целью минимизации операционных рисков в Банке реализованы следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- контроль над проявлением интереса к информационным активам со стороны конкурентов;
- изучение видов услуг, оказываемых банками-конкурентами, тарифов, показателей их деятельности;
- контроль над связями сотрудников Банка с внешней средой;
- стимулирование сотрудников Банка за привлечение клиентов на обслуживание в Банк;
- проверка достоверности сведений, представляемых клиентами Банка для оценки их финансового и имущественного состояния.

Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную дату. Для оценки влияния рассчитывается значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату с учетом операционного риска:

Наименование показателя	На 01.01.15	На 01.01.14
Операционный риск, всего, в том числе:	19 651	11 576

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	131 007	77 171
чистые процентные доходы	59 806	36 445
чистые непроцентные доходы	71 201	40 726
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В течение 2014 года все структурные подразделения Банка работали с низким уровнем операционного риска. Установленные лимиты показателей, используемых для оценки операционного риска, соблюдались.

По оценке Службы управления рисками в течение 2014г. уровень операционного риска в Банке признавался «низким».

7.7. 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 в соответствии с используемым прогнозным сценарием. В качестве стрессового сценария применяется модель изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Показатель стрессовой устойчивости признается «удовлетворительным» при единовременном снижении капитала Банка в связи со снижением чистого процентного дохода не более, чем на 20%. Результаты расчета и проведения стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка на постоянной основе.

7.8. Правовой риск и репутационный риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого 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, 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;
- заблаговременно информирует сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического Управления Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников 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 в Службу управления рисками и в составе совокупного отчета доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров ежемесячно.

По состоянию на 01.01.2015 г. уровень риска потери деловой репутации и правовой риск оценивался как «приемлемый».

7.9. Регуляторный (комплаенс-риск)

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

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: ✓ проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам; ✓ согласование внутренних документов Банка.	Оценка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам.
2.	Взаимодействие с подразделениями Банка: ✓ взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки; ✓ взаимодействие с СВА с целью принятия своевременных и эффективных решений по внесению изменений во внутреннюю нормативную базу; ✓ взаимодействие со Службой управления рисками при выявлении зон возникновения риска.	Мониторинг соответствия бизнес-процессов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам. Выявление зон возникновения регуляторного риска в процессе осуществления операций. Контроль соблюдения разграничений между клиентскими и собственными операциями. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) Клиентов и анализ соблюдения Банком прав Клиентов

3.	Мониторинг изменений условий деятельности Банка: ✓ проведение тестирования новых для Банка операций на предмет их адекватности и соблюдения требований внутренних правил, процедур, достаточности внутренней нормативной базы Банка; ✓ взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки.	Оценка новых или модернизированных информационных систем, новых технических средств, новых услуг, продуктов, видов деятельности (особенно сложных). Установление необходимости проведения сопутствующих изменений системы внутреннего контроля и внутренней нормативной базы (методик программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок).
----	---	---

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

7.10. Страновой риск

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком. Одними из возможных способов оценки уровня странового риска является страновые рейтинги, присваиваемые ведущими международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как: «Moody's Investors Service», «Standart & Poor's Ratings Group», «Euromoney», «Национальное рейтинговое агентство».

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

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

8. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ

В отчетном периоде Банк не совершал крупных сделок, подлежащих одобрению общим собранием акционеров в соответствии со ст. 79 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 года.

Банком в соответствии со ст. 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» одобрена не предусмотренная стратегией развития крупная (нетипичная) разовая сделка – заключение Соглашения об отступном с АО «Электрокомплект» для досрочного погашения задолженности по кредитному договору. Банком принято в качестве досрочного погашения обязательств на баланс имущество (нежилые помещения) в размере задолженности 3 502 916,16 долларов США по курсу ЦБ РФ на дату постановки на баланс. Сделка одобрена Советом директоров Банка (протокол № 47 от 09.12.2014 года).

9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

За 2014 год Банком совершены сделки на сумму 131 490 300,00 рублей, в совершении которых имелаась заинтересованность в соответствии со статьей 81 Федерального закона Российской Федерации от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Все сделки одобрены Советом директоров Банка.

№ п/п	Содержание решения в одобрении сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность	Заинтересованное лицо	Размер сделки (руб.)	Дата одобрения сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки
1.	Предоставление кредита	Редькин А. В.	6 000 000,00	04.02.2014	Совет директоров Банка (протокол № 5 от 04.02.2014)
2.	Предоставление кредита	Сеньковская В. Л.	1 170 000,00	14.04.2014	Совет директоров Банка (протокол № 15 от 14.04.2014)
3.	Заключение сделки - договора поставки товара	ООО «Системы информации и связи»	1 170 300,00	13.05.2014	Совет директоров Банка (протокол № 18 от 13.05.2014)
4.	Предоставление кредита	ООО «Деньги будут!»	30 000 000,00	28.05.2014	Совет директоров Банка (протокол № 21 от 28.05.2014)
5.	Заключение сделки - договора купли-продажи транспортного средства	Жигалова Д. М.	2 500 000,00	19.06.2014	Совет директоров Банка (протокол № 24 от 19.06.2014)

					19.06.2014)
6.	Предоставление кредита	Абакумов А. В.	650 000,00	04.07.2014	Совет директоров Банка (протокол № 27 от 04.07.2014)
7.	Предоставление кредита	ООО «Деньги будут!»	30 000 000,00	07.07.2014	Совет директоров Банка (протокол № 28 от 07.07.2014)
8.	Предоставление кредита	ООО «Деньги будут!»	30 000 000,00	20.08.2014	Совет директоров Банка (протокол № 33 от 20.08.2014)
9.	Предоставление кредита	ООО «Деньги будут!»	30 000 000,00	04.09.2014	Совет директоров Банка (протокол № 34 от 04.09.2014)

10. СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Совет директоров Банка избран годовым Общим собранием акционеров 25 апреля 2014 г. (протокол № 1 от 29 апреля 2014 г.) в следующем составе:

1. Смолянов Алексей Юрьевич - Председатель Совета директоров;
2. Еремин Алексей Борисович - Член Совета директоров;
3. Шварцман Роман Вигдорович - Член Совета директоров;
4. Акульшин Максим Владимирович - Член Совета директоров;
5. Фишкова Ирина Викторовна - Член Совета директоров.

1. **Смолянов Алексей Юрьевич**, Председатель Совета директоров Банка. Избран в состав Совета директоров общим собранием акционеров 25 апреля 2014 г. (протокол № 1 от 29 апреля 2014 г.), избран Председателем Совета директоров на заседании Совета директоров Банка 25 апреля 2014 г. (протокол № 17 от 25 апреля 2014 г.).

В 2011 г. окончил Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы» с присуждением квалификации «экономист» по специальности «финансы и кредит».

С 01.10.2014 г. по настоящее время занимает должность директора по экономике Управления развития бизнеса АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк»: 27,112%. Доля обыкновенных акций АО «Заубер Банк» 27,111%.

2. **Еремин Алексей Борисович** – член Совета директоров. Избран в состав Совета директоров общим собранием акционеров 25 апреля 2014 г. (протокол № 1 от 29 апреля 2014 г.).

В 1997 г. окончил Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов с присуждением квалификации «экономист» по специальности «финансы и кредит».

Решением диссертационного совета Санкт-Петербургского университета экономики и финансов 03.10.2002 г. № 29/15 присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

С 01.03.2014 г. по настоящее время занимает должность заместитель директора по развитию управления развития бизнеса АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 9,992%. Доля обыкновенных акций АО «Заубер Банк» 9,992%.

3. **Шварцман Роман Вигдорович** – член Совета директоров. Избран в состав Совета директоров общим собранием акционеров 25 апреля 2014 г. (протокол № 1 от 29 апреля 2014 г.). В 1995 г. окончил Санкт-Петербургский государственный технологический университет растительных полимеров с присуждением квалификации «инженер-экономист» по специальности «экономика и управление на предприятиях лесного комплекса». С 18.03.2013 г. по настоящее время занимает должность финансового директора финансового управления АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

4. **Акульшин Максим Владимирович** – член Совета директоров. Избран в состав Совета директоров общим собранием акционеров 25 апреля 2014 г. (протокол № 1 от 29 апреля 2014 г.). В 1999 г. с отличием окончил Балтийский государственный технический университет «ВОЕНМЕХ» им. Д. Ф. Устинова с присуждением степени бакалавра менеджмента по направлению «менеджмент». В 2005 г. с отличием окончил Санкт-Петербургский государственный политехнический университет с присуждением степени магистра по направлению «информатика и вычислительная техника». С 04.05.2009 г. по настоящее время занимает должность генерального директора ООО «Системы информации и связи», специализирующейся на разработке программного обеспечения, организации распределённых и защищённых систем корпоративной связи, оказании консультационных услуг в сфере обеспечения непрерывности деятельности и информационной безопасности. Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

5. **Фишкова Ирина Викторовна** - член Совета директоров. Избран в состав Совета директоров общим собранием акционеров 25 апреля 2014 г. (протокол № 1 от 29 апреля 2014 г.). В 2007 г. окончила Санкт-Петербургский государственный университет с присуждением квалификации «экономист-математик» по специальности «математические методы в экономике». С 16.01.2008 по настоящее время занимает должность генерального директора ООО «А.Т.Инвест». В служебные обязанности входит руководство текущей деятельностью организации. Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

11. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления **Абакумов Александр Владимирович**.

Уставом Банка предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа – **Правления АО «Заубер Банк»**.

Сведения о членах Правления Банка на отчетную дату:

1. **Абакумов Александр Владимирович**, Председатель Правления АО «Заубер Банк», назначен на занимаемую должность 28.02.2014 г., согласован Главным управлением Банка России по Санкт-Петербургу 19.02.2014 г. В 1999 г. окончил Санкт-Петербургскую государственную инженерно-экономическую академию по специальности «информационные системы в экономике» с присуждением квалификации «экономист». С 28.02.2014 г. по настоящее время занимает должность Председателя Правления АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

2. **Медвинская Дарья Серафимовна** – член Правления, Первый заместитель Председателя Правления, назначена на занимаемую должность 01.08.2014 г., согласована Северо-Западным ГУ Банка России 28.07.2014 г., является членом Правления с 01.10.2014 г. В 1993 г. окончила Санкт-Петербургский университет экономики и финансов с присвоением квалификации «экономиста» по специальности «финансы и кредит».

С 01.08.2014 г. занимала должность Первого заместителя Председателя Правления АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

3. **Шейкина Елена Николаевна** – член Правления, Заместитель Председателя Правления, назначена на занимаемую должность 14.04.2014 г., согласована Северо-Западным ГУ Банка России 07.04.2014. член Правления с 02.06.2014 г.

В 2004 г. окончила Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» с присвоением квалификации «экономист».

В 2012 г. повышала квалификацию в АНО ВПО «Международный банковский институт» по программе «Современные формы банковского кредитования» (получено свидетельство, регистрационный номер ВЕ-334).

С 14.04.2014 г. по настоящее время занимает должность заместителя Председателя Правления АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

4. **Жигалова Дарья Михайловна** – член Правления с 02.06.2014 г., исполнительный директор с 18.03.2013 г.

В 2002 г. с отличием окончила Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов с присуждением квалификации «экономиста» по специальности «маркетинг».

С 18.03.2013 г. по настоящее время занимает должность исполнительного директора АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0,579%

5. **Сеньковская Вера Леонидовна**, член Правления с 28.02.2014 г., главный бухгалтер с 28.02.2014 г.

В 1987 году окончила Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им. Н. А. Вознесенского по специальности «экономическая кибернетика» с присвоением квалификации «экономиста-математика».

С 28.02.2014 г. по настоящее время занимает должность главного бухгалтера АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

6. **Маслова Оксана Игоревна** – член Правления с 02.06.2014 г., руководитель юридического управления с 01.03.2013 г.

В 2006 г. окончила Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Петрозаводская государственная консерватория (институт) имени А. К. Глазунова» с присуждением квалификации «концертный исполнитель, артист камерного ансамбля, концертмейстер, преподаватель по специальности «инструментальное исполнительство» – фортепиано.

В 2010 г. с отличием окончила Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Академия Генеральной прокуратуры Российской Федерации», присуждена квалификация «юрист» по специальности «юриспруденция».

С 01.03.2013 г. по настоящее время занимает должность руководителя юридического управления в АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

7. **Левыкин Игорь Борисович** – член Правления с 02.06.2014 г., руководитель управления казначейства с 18.03.2013 г.

В 1992 году окончил Санкт-Петербургский ордена Трудового Красного Знамени технологический институт холодильной промышленности с присвоением квалификации «инженера-механика» по специальности «холодильные и компрессорные машины и установки».

В 1997 году получил дополнительное образование в Международном банковском институте с присвоением квалификации «банковский менеджер».

В 1998 году прошел профессиональную переподготовку в Санкт-Петербургском государственном университете по специальности «мировая экономика» на ведение профессиональной деятельности в сфере международных банковских операций.

С 18.03.2013 г. по настоящее время занимает должность руководителя управления казначейства в АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

12. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

В 2014 году критерии вознаграждения органов управления Банка были определены в соответствии с действующим законодательством, нормативными требованиями Банка России. В связи с принятием и вступлением в силу Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» критерии определения вознаграждения были приведены в соответствии с новыми нормами. Таким образом, по состоянию на 01 января 2015 года критерии вознаграждения членов Совета директоров Банка, Правления Банка, единоличного исполнительного органа определены Положением о Совете директоров Банка (Протокол внеочередного общего собрания акционеров №3 от 29 октября 2014 г.), Положением о Правлении Банка (Протокол внеочередного общего собрания акционеров № 3 от 29 октября 2014 г.), Кадровой политикой ОАО «Заубер Банк» (Протокол Совета директоров Банка № 52 от 29.12.2014), а также Положением об оплате труда и социальных выплатах работникам ОАО «Заубер Банк» (Протокол Совета директоров Банка № 52 от 29.12.2014).

Банком урегулированы принципы системы оплаты труда, в том числе порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, требования к содержанию внутренних документов в области системы оплаты труда, а также размер фонда оплаты труда Банка.

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.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергался Банк в результате их действий. В отношении всех вышеперечисленных работников наряду с понятием заработная плата используется понятие общего размера вознаграждения. 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.

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. Банком предусмотрена система отсрочек (рассрочек) нефиксированной части оплаты труда, а также возможность сокращения или отмены выплат по результатам исполнения финансового плана. Банком устанавливается предельный размер переменной части заработной платы отдельным категориям работников. 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.

Совет директоров Банка

Члены Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей получают ежемесячное вознаграждение. Размер вознаграждения определяется общим собранием акционеров Банка. Сумма вознаграждения, выплаченная Банком в 2014 году членам Совета директоров Банка, составила 2 918 412,99 рублей, в том числе вознаграждение за участие в работе Совета директоров составило 124 000,00 рублей.

Правление Банка

Члены Правления за исполнение своих обязанностей получают вознаграждение в размере, определяемом Советом директоров Банка. Сумма вознаграждения, выплаченная в 2014 году членам Правления Банка, составила 8 462 581,21 рублей, в том числе вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления - 90 000,00 рублей.

Решение о распределении чистой прибыли за 2014 г. и утверждение годовой отчетности будет принято годовым Общим собранием акционеров 20 мая 2015 года.

Вознаграждение членов Совета директоров, в том числе (руб.):	2 918 412,99
<i>Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Совета директоров</i>	<i>2 794 412,99</i>
<i>Вознаграждение за участие в работе Совета директоров</i>	<i>124 000,00</i>
Вознаграждение членов Правления, в том числе (руб.):	6 421 742,46
<i>Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Правления</i>	<i>6 331 742,46</i>
<i>Вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления</i>	<i>90 000,00</i>
Вознаграждение Председателя Правления, в том числе (руб.):	2 040 838,75
<i>Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения</i>	<i>2 040 838,75</i>
<i>Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Правления</i>	<i>0,00</i>

13. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ

В своей деятельности Банк стремится к высоким стандартам корпоративной культуры, установленной на основе анализа лучшей практики, обеспечивающим положительное влияние на экономические показатели и репутацию.

Структура корпоративного управления Банка соответствует законодательству и четко определяет разделение обязанностей между различными органами управления Банка.

Основные регламентирующие документы Банка – Устав, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении и другие, - соответствуют действующему российскому законодательству и основным положениям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Акционерам Банка обеспечивается возможность в полном объеме осуществлять свои права, предоставленные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах». Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров осуществляется не менее чем за 20 дней до даты проведения собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. Акционерам предоставлена возможность знакомиться с информацией, подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров по месту нахождения головного офиса и филиала Банка в г. Черкесске.

Практика проведения заседаний Совета директоров обеспечивает оперативное и объективное рассмотрение вопросов стратегического управления Банком, утверждения и контроля финансово-хозяйственной деятельности. Материалы, подлежащие рассмотрению Советом директоров, заблаговременно направляются для рассмотрения по корпоративной электронной почте. В Положении о Совете директоров предусмотрена возможность проведения заседаний как в очной, так и в заочной формах. Наиболее важные вопросы, требующие оперативного принятия решений, рассматриваются на заседаниях Совета директоров, проводимых в очной форме.

В Совет директоров избираются лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, которые

относятся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

Советом директоров ежегодно избирается Председатель и Секретарь Совета директоров. Совет директоров является эффективным и профессиональным коллегиальным органом управления, принимающим решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Членам Совета директоров создаются условия для беспрепятственного осуществления их деятельности, не позволяющие затруднять и ограничивать их право на участие в принятии решений, получение необходимой информации.

В процессе ежедневной деятельности Банк придерживается принятых правил профессиональной этики, базирующихся на взаимном учете интересов акционеров и работников Банка.

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Банком определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Информационная политика Банка реализуется в соответствии с требованиями законодательства и прогрессивной практики открытости перед всеми заинтересованными контрагентами. Банк раскрывает информацию о существенных событиях и финансовой отчетности, используя общедоступные сетевые ресурсы Интерфакс и Банка России. Ежеквартальная финансовая отчетность Банка публикуется в бюллетене Ассоциации банков Северо-Запада. Банк и его деятельность прозрачны для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Банком обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов органов управления.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления в АО «Заубер Банк»

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
1	2	3	4
I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав			
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества		
1.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества: - сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок); - раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления; - предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	В основном Основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующие рекомендациям Кодекса корпоративного управления, определены Уставом Банка.	Сообщение о проведении Общего собрания акционеров публикуется не позднее, чем за 20 дней до даты проведения собрания; сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случае проведения внеочередного Общего собрания акционеров с повесткой дня об избрании членов Совета директоров Банка, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров публикуется не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения. Сообщения о проведении годового Общего собрания акционеров и

			внеочередных Общих собраний акционеров Банка размещаются на официальном сайте Банка www.sauberbank.com в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Дата составления списка определяется Советом директоров Банка при подготовке к Общему собранию акционеров и раскрывается в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления, отдельно не раскрывается. В сообщении о проведении Общего собрания акционеров указывается порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению собрания, и адреса, по которым с ней можно ознакомиться. Информация (материалы) в течение 20 дней до проведения Общего собрания доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров.
1.1.2.	Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания	Да Указанные обязанности закреплены	

	акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Уставом Банка.	
1.1.3.	Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Нет	Система и практика корпоративного управления в Банке обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка. В Банке созданы условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Банка, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам. В Банке не предпринимаются действия, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля. Не предусмотрено рассмотрение вопроса об отчуждении Банком казначейских и «квазиказначейских» акций, поскольку в соответствии с Уставом Банка такие операции не осуществляются.

1.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имеют возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам Банка и членам Совета директоров Банка, общаться друг с другом.	
1.2	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов		
1.2.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе: порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды; минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов); обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»	Нет	С учетом масштаба и характера деятельности Банка внутренний документ, определяющий дивидендную политику, не утвержден.
1.2.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Советом директоров Банка при подготовке к Общему собранию акционеров вносятся предложения о распределении дивидендов, основанные на финансовом результате деятельности Банка. Банком обеспечивается равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, равное отношение к ним со стороны Банка.	

		Банком созданы условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Банка, в том числе обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	
II. Совет директоров общества			
2.1	Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции		
2.1.1.	В обществе сформирован совет директоров, который: определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества; контролирует деятельность исполнительных органов общества; определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе; определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Да Совет директоров Банка в соответствии с Уставом, Положением о Совете директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка в Стратегии развития Банка, осуществляет контроль деятельности исполнительных органов Банка, проводит оценку деятельности работы исполнительных органов Банка, определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в Банке, определяет политику Банка по вознаграждению членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка путем утверждения локальных нормативных актов.	
2.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления,	Совет директоров Банка играет ключевую роль в обеспечении	

	относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	прозрачности деятельности Банка, своевременности и полноты раскрытия Банком информации, необременительного доступа акционеров к документам Банка. Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Банке путем ежегодного рассмотрения практики корпоративного управления.	
2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1.	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Нет	Данное требование с учетом масштабов и характера деятельности Банка не установлено.
2.2.2.	Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи	В основном Порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров подробно урегулирован Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка. Сроки уведомления членов Совета директоров о предстоящем заседании, сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме установлены Положением о Совете директоров Банка, а также указываются в уведомлении о созыве заседания	Возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи не регламентирована внутренними документами Банка, однако при наличии технической возможности члены Совета директоров принимают участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании посредством конференц-связи и видео-

		Совета директоров Банка.	конференц-связи; также Банком при принятии решения учитываются полученные в письменном виде мнения по вопросам повестки дня.
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ¹	В основном Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня, наиболее важные вопросы решаются на заседаниях Совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень данных вопросов не установлен.	
2.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Все члены Совета директоров Банка в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации Банка. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости.	
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Да В состав Совета директоров входят два независимых директора из пяти членов Совета директоров.	
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	В основном Независимые директора обладают достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способны выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка.	

¹ Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	Нет Критерии независимости определены Положением о Совете директоров Банка. Оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости не проводится. Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров требованиям к квалификации и деловой репутации, установленными Федеральным законом о Банках и банковской деятельности.	
2.3.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²	Нет	С учетом масштаба и характера деятельности Банка в создании комитета по аудиту нет необходимости.
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ³	Нет	С учетом масштаба и характера деятельности Банка в создании комитета по вознаграждениям нет необходимости.
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются	Нет	С учетом масштаба и характера деятельности Банка в создании комитета по номинациям (кадрам,

² Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

³ Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

	независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁴		назначениям) нет необходимости.
2.4.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	В основном Оценка качества работы Совета директоров проводится один раз в год в рамках подготовки к проведению годового общего собрания акционеров. Привлечение внешней организации (консультанта) для проведения оценки качества работы Совета директоров внутренними документами Банка не предусмотрено.	
2.5.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
III. Корпоративный секретарь общества			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	В основном Советом директоров Банка ежегодно избирается Секретарь Совета директоров.	
3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о	Нет	Банку рекомендуется обеспечить разработку документа,

⁴ Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления

	корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁵		определяющего права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления.
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещающую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. ⁶ Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Нет	С учетом масштаба и характера деятельности Банка Секретарем Совета директоров Банка избирается сотрудник, осуществляющий в Банке трудовую функцию по основному месту работы.
3.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества			
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		
4.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	В основном Банком во внутренних документах регламентированы все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам. Общим собранием акционеров ежегодно принимается решение об	

⁵ Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

⁶ Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

		установлении размера вознаграждения членам Совета директоров до проведения очередного собрания акционеров.	
4.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Банком утверждена Кадровая политика, Положение об оплате труда и социальных выплатах работникам Банка, в данном Положении содержится отдельный раздел, в котором подробно урегулирован порядок вознаграждения органов управления, иных сотрудников, принимающих риски, а также сотрудников, осуществляющих управление рисками.	
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Да	
4.2.2.	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Да	
4.2.3.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Да Положением об оплате труда социальных выплатах работникам Банка предусмотрена система долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных	

		ключевых руководящих работников Банка, включающая в себя систему отсрочек (рассрочек) нефиксированной части оплаты труда, а также возможность сокращения или отмены выплат по итогу рассмотрения исполнения финансового плана.	
4.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
V. Система управления рисками и внутреннего контроля			
5.1.	В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей		
5.1.1.	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Да В Банке утверждены надлежащим образом внутренние документы, определяющие систему управления рисками и документы, определяющие систему внутреннего контроля.	
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Да В Банке созданы и функционируют Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.	
5.1.3.	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Да Банком утверждено Положение по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в ОАО «Заубер Банк»	
5.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Банком утвержден Порядок предотвращения конфликта интересов в ОАО «Заубер Банк».	

5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита		
5.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	Да В Банке сформированы и функционируют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками. Функции Служб определены Положениями о данных Службах.	
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	Да	
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Да	
5.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Положением о Совете директоров и Правлении Банка утверждены полномочия данных органов в области внутреннего контроля/аудита, а также управления рисками. Внутренними нормативными документами Банка предъявляются квалификационные требования к руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками соответственно.	
VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества			
6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие	В основном Советом директоров Банка утверждено Положение об информационной политике ОАО «Заубер Банк».	Банку рекомендуется дополнить Положение об информационной политике способами взаимодействия с инвесторами и

	способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами: организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация; регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками; регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества		иными заинтересованными лицами, соответствующими Кодексу корпоративного управления.
6.1.2.	Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества	Да Положением об информационной политике ОАО «Заубер Банк» определены лица, уполномоченные принимать решения о раскрытии информации. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет Совет директоров Банка.	
6.1.3.	В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации	Да Банком установлен перечень лиц, уполномоченных принимать решения о раскрытии информации, определены их права и обязанности, установлено право получать от руководителей и работников подразделений Банка все необходимые документы, снимать с них копии, требовать пояснений.	

6.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
6.2.	Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами		
6.2.1.	При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Нет	Иностранные инвесторы в капитале Банка отсутствуют.
6.2.2.	В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	Нет	Подконтрольные Банку лица отсутствуют.
6.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	Да Банком в полном объеме раскрывается годовая и промежуточная финансовая отчетность. Годовая бухгалтерская отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением.	
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления ⁷	Нет	Принятие подобного меморандума не предусмотрено.
6.2.5.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами,	В основном	Банком обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов

⁷ Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

	а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора		Совета директоров на официальном интернет-сайте Банка www.sauberbank.com . Информация о том, является ли член Совета директоров независимым, не раскрывается.
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Да Банком раскрывается информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банка, на официальном интернет-сайте Банка www.sauberbank.com , а также на сайте Банка России www.cbr.ru	
6.2.7.	Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления: краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год; отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров; сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества; сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества); описание системы вознаграждения членов совета директоров,	В основном	Годовой отчет Банка содержит информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления, в соответствии с Положением Банка России о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30.12.2014 № 454-П.

	в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления; сведения о суммарном вознаграждении за год: а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения; б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения; сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям		
6.2.8.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
6.3.	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	Да Информация о Банке предоставляется акционерам в соответствии с Положением об информационной	

		политике Банка по требованию акционеров, также по требованию акционеров могут быть предоставлены копии документов, перечень которых определен данным Положением.	
6.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Банком публикуются информационные сообщения о проведении Общих собраний акционеров в печатном издании по месту нахождения Филиала Банка в г. Черкесске - с целью уведомления миноритарных акционеров, место нахождения (жительства) которых расположено по прежнему местонахождению Банка в Карачаево-Черкесской Республике.	
VII. Существенные корпоративные действия			
7.1.	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
7.1.1.	Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая: реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества; сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами; сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;	В основном Определение перечня (критериев) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции Совета директоров, предусмотрено Уставом Банка. Одновременно Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка определена компетенция Совета директоров, перечень вопросов, подлежащих рассмотрению на заседаниях Совета директоров. Не предусмотрено рассмотрение вопроса об отчуждении обществом казначейских и «квазиказначейских» акций, приобретении 30 и более	

	создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества; отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций	процентов голосующих акций общества (поглощение), листинге и делистинге акций, поскольку в соответствии с Уставом Банка такие операции не осуществляются.	
7.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
7.2.	Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий		
7.2.1.	Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условия для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:	В основном Банком обеспечивается соблюдение указанного принципа в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».	

	привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность; определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета; расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц		
7.2.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		

Председатель Правления



Абакумов А. В.

