



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АО «ЗАУБЕР БАНК»

ЗА 2016 ГОД



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО «ИКАР»

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Аktionерам кредитной организации: Акционерное общество «Заубер Банк»

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество «Заубер Банк»;

Сокращенное наименование: АО «Заубер Банк»;

Место нахождения: 197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой Проспект П.С., д.25/2, лит.А, пом.9Н;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 22.01.92 г., регистрационный номер 1614.
- основной государственный регистрационный номер 1020900001781.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551.

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности АО «Заубер Банк», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;

ООО «ИКАР»
Аудиторское заключение
АО «Заубер Банк»
за 2016 год

- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством АО «Заубер Банк», а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

**ООО «ИКАР»
Аудиторское заключение
АО «Заубер Банк»
за 2016 год**

Мнение

По нашему мнению годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Заубер Банк» на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»***

Руководство АО «Заубер Банк» несет ответственность за выполнение АО «Заубер Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Заубер Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности АО «Заубер Банк» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения АО «Заубер Банк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Заубер Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АО «Заубер Банк» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения АО «Заубер Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов АО «Заубер Банк» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «Заубер Банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность АО «Заубер Банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

ООО «ИКАР»
Аудиторское заключение
АО «Заубер Банк»
за 2016 год

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Заубер Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита АО «Заубер Банк» подчинена и подотчетна совету директоров АО «Заубер Банк», подразделения управления рисками АО «Заубер Банк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками АО «Заубер Банк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы АО «Заубер Банк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «Заубер Банк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО «Заубер Банк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «Заубер Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для АО «Заубер Банк» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АО «Заубер Банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками АО «Заубер Банк» и службой внутреннего аудита АО «Заубер Банк» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации АО «Заубер Банк», соответствовали внутренним документам АО «Заубер Банк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками АО «Заубер Банк» и службой внутреннего аудита АО «Заубер Банк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик АО «Заубер Банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров АО «Заубер Банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО «Заубер Банк» установленных внутренними документами АО «Заубер Банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «Заубер Банк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров АО «Заубер Банк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками АО «Заубер Банк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

ООО «ИКАР»
Аудиторское заключение
АО «Заубер Банк»
за 2016 год

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Заубер Банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Заубер Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«31» марта 2017 года

Директор
ООО «ИКАР»
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ -21603045598)



Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,
ОРНЗ -21603045600)



Т.А. Маневич



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09233102	1614

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Заубер Банк", АО "Заубер Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

197198, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОЛЬШОЙ ПРОСПЕКТ П. С., Д.25/2, ЛИТ. А, ПОМ. 9Н

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	166332	357753
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	64227	198702
2.1	Обязательные резервы	4.1	24789	59215
3	Средства в кредитных организациях	4.1	641297	543525
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2, 8.3	1219266	1098838
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3099	3099
9	Отложенный налоговый актив		19603	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	200798	267661
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2317	0
12	Прочие активы	4.4	12582	45366
13	Всего активов		2329521	2514944
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	1645873	1818313
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	662520	632617
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		5934	964
21	Прочие обязательства	4.6	16376	72142
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		345	5705
23	Всего обязательств		1668528	1897124
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.7	448714	448714
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7230	7230
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3	15167	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		154142	280499
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		35740	-118623
35	Всего источников собственных средств		660993	617820
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		613004	929180
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	1380
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления АО "Заубер Банк"

Абакумов А.В.

Главный бухгалтер

Сеньковская В.Л.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Соколова Ю.В.

Телефон: (812) 647-06-06 доб. 321

10.02.2017



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
40	0	1614

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "Заубер Банк", АО "Заубер Банк"

Почтовый адрес 197198, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОЛЬШОЙ ПРОСПЕКТ П. С., Д. 25/2, ЛИТ. А, ПОМ. 9Н

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5.1	191872	183440
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13454	16866
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		178418	166574
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	5.1	69705	68718
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		69667	68629
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		38	89
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		122167	114722
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней	5.2	21643	-195578
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-43	-1081
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва		143810	-80856
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			306
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	251997	-35342
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-83593	245956
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	92142	75903
15	Комиссионные расходы	5.4	79842	63448
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	17776	-13397
19	Прочие операционные доходы		9131	37906
20	Чистые доходы (расходы)		351421	167028
21	Операционные расходы	5.5	319421	269903
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		32000	-102875
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	-3740	15748
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		46602	-118623
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.7	-10862	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		35740	-118623

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		35740	-118623
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		18959	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.3	18959	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть	4.3	3792	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в		15167	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		15167	0
10	Финансовый результат за отчетный период		50907	-118623

Председатель Правления АО "Заубер Банк"

Абакумов А.В.

Главный бухгалтер

Сеньковская В.Л.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Соколова Ю.В.

Телефон: (812) 647-06-06 доб. 321

10.02.2017



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
40	09233102	1614

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество "Заубер Банк", АО "Заубер Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 197198, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОЛЬШОЙ ПРОСПЕКТ П. С. Д. 25/2, ЛИТ. А, ПОМ. 9Н

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	неисключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	неисключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.7	448674	X	448674	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		448674	X	448674	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		154142	X	280499	X
2.1	прошлых лет		154142	X	280499	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		7230	X	7230	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		610046	X	736403	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (в утиль) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		13745	9163		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		13669			
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок севьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				144781	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		9163	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:		36577	X	144781	X
29	Базовый капитал, итого:		573469	X	591622	X
Источники дополнительного капитала						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники дополнительного капитала, итого:			X		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		9163	X		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, в том числе:		9163	X		X
41.1.1	нематериальные активы		9163	X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неадаптированные активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором неадаптированных активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:		9163	X		X
44	Дополнительный капитал, итого:		573469	X	591622	X
45	Основной капитал, итого:					
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		128511	X	80000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	24		X	28	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		128535	X	80028	X



Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
54	Не существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X		X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимально допустимым уровнем		X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 - строка 57)	128535	X	80028	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	702004	X	671650	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	2419368	X	2212018	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	2419368	X	2212018	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2438227	X	2212018	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	23,7042	X	26,7458	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	23,7042	X	26,7458	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	28,7916	X	30,3637	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в	5,1250	X	5,0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0,6250	X	0,0000	X
66	антиципационная надбавка		X		X
67	надбавка за системную значимость банков		X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	17,5666	X	20,7458	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5000	X	5,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	X	10,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Не существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	24	X	28	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	16	X	12	X

Примечание
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1
Отчета, приведенные в пояснениях № 6.1.6.2, сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по вычитаемым по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		410559	410559	0	556455	556455
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		410559	410559	0	556455	556455
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		338885	338885	67777	516218	516218
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями						



1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:				317	314	157
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями				317	314	157
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1705827	1403871	1403871	1537546	1229016	1229016
1.4.1	судная задолженность юридических и физических лиц	926048	629830	629830	917011	617269	617269
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.3	требования к участникам хеджирования						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	141561	138836	225101	216718	186185	302231
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	134324	132559	172327	106543	86554	112520
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	3294	2324	3486	105438	94894	142341
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	3943	3943	49288	4737	4737	47370
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным общественным денежным требованиям, в том числе удостоверенных акциями						
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	3862	3738	4159	719	717	1004
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	168	156	218	719	717	1004
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	22500	22155	4431	151041	145336	28791
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском				1380	1380	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	22500	22155	4431	149661	143956	28791
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по промисловым финансовым инструментам		X			X	

«1» Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 1834-I.

«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об общих принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация в справочных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

«3» Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, всего, в том числе:			586,71		438,06
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			390809		292038
6.1.1	чистые процентные доходы			110578		88329
6.1.2	чистые неперцентные доходы			280231		203709
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		1		1	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	процентный риск, всего, в том числе:					
7.1.1	общий					
7.1.2	специальный					
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска					
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:					
7.2.1	общий					
7.2.2	специальный					
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска					
7.3	валютный риск, всего, в том числе:					
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска					
7.4	товарный риск, всего, в том числе:					
7.4.1	основной товарный риск					
7.4.2	дополнительный товарный риск					
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска					

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		305158		-39642		344800	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		301684		-21643		323327	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		3129		-12639		15768	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		345		-5360		5705	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			01.01.2017	01.01.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		573469	570225	574040	643607
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2251332	2246968	2223547	2617505
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		25,5	25,4	25,8	24,6



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО "Заубер Банк"	1.01 АО "Заубер Банк"	1.01 АТРОПОЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД (ATROPOL INVESTMENTS LTD)
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10101614В	1.01 20101614В	1.01 договор субординированного депозита 6/1
3	Применимое право	1.01 РОССИЯ	1.01 РОССИЯ	1.01 РОССИЯ
4	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 не соответствует	1.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции	1.01 привилегированные акции	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 448674	1.01 28	1.01 80000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 448674 тысячи российских рублей	1.01 40 тысячи российских рублей	1.01 80000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 03.12.1992 2.01 01.02.1993 3.01 19.10.1993 4.01 20.11.1994 5.01 22.11.1995 6.01 31.03.1999 7.01 04.10.2011 8.01 08.11.2012	1.01 03.12.1992 2.01 01.02.1993 3.01 19.10.1993 4.01 20.11.1994	1.01 23.07.2012
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 23.07.2027
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка
18	Ставка	1.01 не применимо	1.01 50.00	1.01 3.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет	1.01 не применимо	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 на основании абзаца пятого подпункта 2.3.1 пункта 2 Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 г. "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"); конвертация предусмотрена условиями договора
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 АО "Заубер Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет	1.01 нет	1.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 Банк России; законодательно
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 постоянный
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 графы 5 и 4 раздела 5 Отчета	1.01 графа 5 раздела 5 Отчета	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <https://www.sauberbank.com>



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.2, 8.3)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 227735, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>45596</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>84645</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>84440</u>
1.4. иных причин	<u>13054</u>

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 249378, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных	<u>0</u>
2.2. погашения ссуд	<u>122228</u>
2.3. изменения качества ссуд	<u>9974</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>94875</u>
2.5. иных причин	<u>22301</u>

Председатель Правления АО "Заубер Банк"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: (812) 647-06-06 доб. 321

10.02.2017



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Абакумов А.В.

Сеньковская В.Л.

Соколова Ю.В.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09233102	1614

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Заубер Банк", АО "Заубер Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

197198, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОЛЬШОЙ ПРОСПЕКТ П. С., Д.25/2, ЛИТ. А, ПОМ. 9Н

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы	6.3	4.5	23.7	26.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.3	6.0	23.7	26.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.3	8.0	28.8	30.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.5	15.0	113.3	119.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.5	50.0	133.8	153.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.5	120.0	48.4	10.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	6.3	25.0	максимально 15.7 минимальное 0.0	максимальное 16.9 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	6.3	800.0	31.1	91.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6.3	50.0	0.5	0.7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6.3	3.0	1	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6.3	25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2329521
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4431
7	Прочие поправки		82620
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2261332



Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2283478
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		36577
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2246901
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	8.3	22155
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		17724
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4431
Капитал и риски			
20	Основной капитал		573469
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2251332
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6.4	25.5



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27),		x	



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Абакумов А.В.

Сеньковская В.Л.

Соколова Ю.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый)
40	09233102	1614

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Заубер Банк", АО "Заубер Банк"

Почтовый адрес 197198, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОЛЬШОЙ ПРОСПЕКТ П. С., Д.25/2, ЛИТ. А, ПОМ. 9Н

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в		102029	-139100
1.1.1	проценты полученные		187316	184807
1.1.2	проценты уплаченные		-66591	-68704
1.1.3	комиссии полученные		92326	76543
1.1.4	комиссии уплаченные		-79912	-63598
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	306
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		251997	-35342
1.1.8	прочие операционные доходы		8959	37552
1.1.9	операционные расходы		-277905	-254975
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14161	-15689
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том		-298024	64916
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		34428	7128
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-167103	194202
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-23998	42920
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-91082	-180717
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-50267	1383
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-195995	-74184
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7786	-34303
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		92667	279
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		84881	-34024
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-20	-20
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-20	-20
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных		-82250	217911
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-193384	109683
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1040451	930768
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		847067	1040451

Председатель Правления АО "Заубер Банк"

Абакумов А.В.

Главный бухгалтер

Сеньковская В.Л.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Соколова Ю.В.

Телефон (812) 647-06-06 доб. 321

10.02.2017



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Заубер Банк»
за 2016 год**

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Заубер Банк» (далее по тексту - Банк) на 01 января 2017 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации, не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- базируется на публикуемых формах отчетности, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- в промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату;
- включает сопоставимые между собой показатели за разные отчетные периоды.

Отчетность составлена на основе учетной политики на 2016 год, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, являющихся существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2016 год.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации":

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";
- 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- настоящая Пояснительная информация.

1. Существенная информация о Банке.

Банк создан по решению собрания учредителей от 28 декабря 1991 года (Протокол №1) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК «КАВКАЗ» (КАВКАЗПРОМСТРОЙБАНК) и зарегистрирован в Банке России 22 января 1992 года с регистрационным номером 1614.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (б/д и б/н) наименование банка изменено на Акционерный инвестиционно - коммерческий промышленно-строительный банк «Кавказпромстройбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12 апреля 1996 года (Протокол № 1) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование Банка определено как открытое акционерное общество Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Кавказпромстройбанк» (ОАО «Кавказпромстройбанк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12 марта 2012 года (Протокол № 1) полное фирменное и сокращенное наименования изменены на Открытое акционерное общество «Заубер Банк» ОАО «Заубер Банк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24 октября 2014 года (Протокол №3) полное фирменное и сокращенное наименования изменены на Акционерное общество «Заубер Банк» АО «Заубер Банк».

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

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

Местонахождение (почтовый адрес) филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске: 369004, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, д.19.

Основной государственный регистрационный номер: 1020900001781.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 122 от 28 октября 2004 года).

Банк является членом Ассоциации региональных банков (Ассоциации «Россия»), а также Ассоциации банков Северо-запада (с 2013 года).

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, участником международных платежных систем MasterCard, «Таможенная карта», «Мультисервисная платежная система РАУНД».

Банк - участник Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T. с 2012 года.

Банк имеет международный код идентификации юридического лица (код LEI).

Номер LEI (Legal Entity Identifier) – это уникальный код, присваиваемый юридическому лицу в соответствии с международным стандартом ISO 17442, который позволяет идентифицировать всех участников финансовых сделок на основе уникального двадцатизначного кода.

Решение о создании глобальной системы идентификации участников финансовых транзакций принято G20 в целях повышения прозрачности на финансовых рынках и усиления контроля за системными рисками.

Код LEI АО «Заубер Банк»: 253400SJG5UC294PR80.

Банк подключен к системам денежных переводов Contact и Лидер.

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

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

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

В августе 2016 годы рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности» и отозвало его в связи с отказом банка от поддержания рейтинга. Перед отзывом по рейтингу был подтвержден стабильный прогноз.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является непубличным акционерным обществом.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;

– Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка) и коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года оплаченный уставный капитал Банка составил 448 714 тыс. рублей.

Среднесписочная численность персонала за 2016 год- 228 человек (за 2015 год- 181 человек).

Списочная численность на 01.01.2017 года- 308 человек (на 01.01.2016-275 человек).

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк в течение 2016 года осуществлял следующие виды операций со средствами в валюте РФ и иностранной валюте:

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

По состоянию на 01.01.2017 года в составе Банка функционируют следующие структурные подразделения:

№ п/п	Наименование	Адрес	Дополнительная информация
1	2	3	4
1	Дополнительный офис № 1 Акционерного общества "Заубер Банк"	191119, г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 56-58/29, лит. А, пом. 5Н	Открыт 06.07.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 289 от 27.08.2015 г.).
2	Операционная касса вне кассового узла № 1 Акционерного общества "Заубер Банк"	197372, г. Санкт-Петербург, Комендантский пр., д. 16, кор. 1, лит. А, пом. 13-Н, комната № 3	Открыта 11.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 289 от 27.08.2015 г.).
3	Операционная касса вне кассового узла № 2 Акционерного общества "Заубер Банк"	190031, г. Санкт-Петербург, Спасский переулок, д. 14/35, лит. А, помещение 6-Н	Открыта 21.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 330 от 21.09.2015 г.).
4	Операционная касса вне кассового узла № 4	192238, г. Санкт-Петербург, улица Белы	Открыта 25.09.2015 г. по решению Председателя Правления Банка (приказ № 368 от 29.09.2015 г.).

	Акционерного общества "Заубер Банк"	Куна, д. 8, Лит. А, помещение 11-Н	
5	Кредитно-кассовый офис «Московский» АО «Заубер Банк»	115035, г. Москва, ЦАО, ул. Садовническая, д.14, стр.1	
6	Филиал АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	369004, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, дом №19	
7	Зеленчукский дополнительный офис Филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	369140, Карачаево-Черкесская Республика, станция Зеленчукская, ул. Ленина, 55	

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

Величина собственных средств (капитала) банка, рассчитанная в соответствии с методикой Банка России, за отчетный период на 01.01.2017г. по сравнению с 01.01.2016г. увеличилась с 671650 тыс. рублей до 702004 тыс. рублей на 30354 тыс. рублей (на 4,5 %).

Основные показатели деятельности Банка:

Показатель, тыс. руб.	На 01.01.2017	на 01.01.2016
Активы	2 329 521	2 514 944
Привлеченные средства клиентов	1 645 873	1 818 313
	2016 г.	2015г.
Прибыль/убыток после налогообложения	35 740	-118 623

Основные причины, оказавшие влияние на финансовый результат банка за 2016 год:

- сальдо резервов на возможные потери;
- уменьшение прочих операционных доходов и чистых доходов от операций с иностранной валютой с учетом переоценки;
- увеличение процентных, операционных и комиссионных расходов.

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

	2016	2015	изменение 2016-2015
Процентные доходы	191 872	183 440	8 432
Процентные расходы	69 705	68 718	987
Чистые процентные доходы	122 167	114 722	7 445
Изменение резерва на возможные потери	39 419	-208 975	248 394
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	168 404	210 614	-42 210
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	306	-306
Комиссионные доходы	92 142	75 903	16 239
Комиссионные расходы	79 842	63 448	16 394
Прочие операционные доходы	9 131	37 906	-28 775

Операционные расходы	319 421	269 903	49 518
Прибыль (убыток) до налогообложения	32000	-102 875	134875
Возмещение (расход) по налогам	-3740	15748	-19488
Прибыль (убыток) после налогообложения	35740	-118623	154363

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики на 2016 год.

3.1. Основные положения учетной политики Банка

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка, для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год.

Учетная политика Банка, система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основаны на базовых принципах:

- *Непрерывность деятельности*, то есть предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- *Постоянство правил бухгалтерского учета*, то есть Банк будет постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства РФ, касающегося деятельности Банка;

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

- *Отражение доходов и расходов по методу начисления*: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- *Своевременность отражения операций*, то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:

- *Раздельное отражение активов и пассивов*, то есть в балансе Банка счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

- *Открытость*, то есть Банк избегает двусмысленности в своем финансовом положении при формировании отчетности, отчетность Банка достоверно отражает проведенные им операции и является понятной информированному пользователю.

- *Достоверная оценка активов и пассивов*, то есть активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России (если иное не установлено нормативными документами Банка России). Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договоров и в дальнейшем переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости только в

случаях, установленных в нормативных документах Банка России. Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.

3.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Аналитический учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, в дату изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют, действующих 31 декабря отчетного года.

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

Учетная политика на 2016 год утверждена с учетом внесения изменений в Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П), и вступлением в силу Положений Банка России:

«О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 № 448-П) (далее – Положение № 448-П);

«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 № 446-П)» (далее – Положение № 446-П);

«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 № 465-П) (далее – Положение № 465-П).

В том числе внесены следующие изменения:

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

- Внесены изменения в порядок учета основных средств.

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

- методов оценки, применяемых при определении справедливой стоимости;
- определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта;
- порядка присвоения инвентарных номеров объектам основных средств;
- порядка аналитического учета объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств;
- конкретного состава фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию;
- порядка оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и других требований для формирования достоверной информации об объектах основных средств.
- регламентирует порядок проведения учетных операций с объектами основных средств.

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

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

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разные сроки полезного использования, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Критерием существенности для признания такой части (компоненты) объекта основных средств в качестве самостоятельного инвентарного объекта является стоимость компонента по отношению к стоимости объекта в целом и определяется в размере, превышающем 30% от его стоимости.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Критериями существенности для признания в качестве части (компонента) основного средства устанавливаются стоимостные критерии – для затрат на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров в размере 30% от стоимости объекта.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Критерием существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств является величина в размере 30% от стоимости объекта.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из утвержденных Банком критериев существенности, Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

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

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

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

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

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

- Внесены изменения в порядок учета нематериальных активов.

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

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

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

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

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится линейным способом.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк должен ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Затраты на приобретение неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течение срока менее 12 месяцев, не относятся к нематериальным активам, а подлежат отражению на счете расходов будущих периодов по другим операциям и списываются ежеквартально на расходы в течение срока полезного использования программы.

- Внесены изменения в порядок учета запасов.

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

- единицы бухгалтерского учета запасов для обеспечения формирования полной и достоверной информации о запасах Банка;
- конкретного состава фактических затрат, относимых на себестоимость запасов; порядка

списания запасов на расходы;

- способах организации и ведения бухгалтерского учета запасов;
- других требований для формирования достоверной информации о запасах.
- АО «Заубер Банк» признает запасами объекты, не отвечающие критериям признания

объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П, а также в Стандарте и методике учета основных средств в АО «Заубер Банк».

- Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

- Запасы - это активы:
- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

- Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.
- Определен порядок учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

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

- Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

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

- на конец отчетного года;

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

- Определен порядок учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

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

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

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

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

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

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

Единицей учета средств труда является инвентарный объект.

Предметы труда оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

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

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

- После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств труда проводится при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта более чем на 20% от балансовой стоимости.

- Внесены изменения в порядок учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

- порядка проведения учетных операций с объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

- других требований для формирования достоверной информации об объектах недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

После первоначального признания Банк учитывает НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта НВНОД понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Критерием существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта НВНОД является величина в размере 30% от стоимости объекта.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта НВНОД является несущественной исходя из утвержденных Банком критериев существенности, Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

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

Особенности отражения некоторых доходов и расходов АО «Заубер Банк» определяются Учетной политикой, внутрибанковскими нормативными документами, по отражению отдельных видов операций и являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики, а также Стандартом определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в АО «Заубер Банк».

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

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

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

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

3.3. Изменения в Учетную политику на 2016 год.

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

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

3.4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П от 26.03.2004 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П от 20.03.2006 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы банка создаются для признания понесенных убытков от обесценения ссудной, приравненной к ней задолженности и дебиторской задолженности. Банк

считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевыми источниками неопределенности в оценках в связи с тем, что:

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

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

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

3.5. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Учетной политикой Банка по состоянию на 1 ноября 2016 года в Банке была проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

Данные инвентаризации соответствуют данным бухгалтерского учета Банка.

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по состоянию на 1 декабря 2016 г. в Банке проведена проверка:

- данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, принимаются меры к возврату подотчетными лицами денежных средств;

- данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением № 385-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год;

- данных аналитического учета на счетах № 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в 2016 году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принятие мер по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014 г. № 448-П

По состоянию на 1 января 2017 года проведена обязательная ревизия кассы в Головном офисе, филиале Банка, а также внутренних структурных подразделениях Головного офиса и филиала Банка.

Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствуют учетным данным «Книги учета денежной наличности и других ценностей» и бухгалтерскому учету.

Излишки и недостачи при проведении ревизии кассы выявлены не были.

Подтверждение остатков

Банком приняты меры по получению от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2017 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной информации. Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2017 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности и начисленных процентов.

В целях проведения сверки по переходящим остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 1 января 2017 года Банком оформлены двусторонние акты сверки с юридическими лицами.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между Филиалом и Головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

Получено письменное подтверждение остатков от клиентов – кредитных организаций по открытым у них счетам.

Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Осуществлены мероприятия по завершению на 01.01.2017 операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете N 30223 "Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России".

Проведен расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2017 года.

Осуществлена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (далее – СПОД)

В соответствии с нормами, установленными Положением Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П, и требованиями, изложенными в Указании ЦБ РФ №3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД операции:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год,

в руб.

Номер счета		Исходящие остатки за 31 декабря без учета событий после отчетной даты (СПОД)	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)		Исходящие остатки за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты (СПОД)
первого порядка	второго порядка		по дебету	по кредиту	
А К Т И В					
106	10610	0,00	3 791 779,37	0,00	3 791 779,37
303	30306	1 016 693 669,39	590 084 602,12	526 890 509,82	1 079 887 761,69
474	47423	187 975 889,18	7 652,42	0,00	187 983 541,60
603	60302	3 100 215,00	494,00	0,00	3 100 709,00
603	60310	386 857,90	0,00	1 734,55	385 123,35
603	60312	4 591 826,90	1 350,00	731 225,15	3 861 951,75
603	60323	900 127,91	26 435,84	0,00	926 563,75
604	60401	188 116 133,77	20 132 633,31	0,00	208 248 767,08
610	61008	1 424 598,55	0,00	9 636,26	1 414 962,29
619	61901	0,00	4 742,00	0,00	4 742,00
706	70606	1 733 257 039,13	0,00	1 733 257 039,13	0,00
706	70608	2 472 351 252,64	0,00	2 472 351 252,64	0,00
707	70706	0,00	1 735 962 304,66	1 735 962 304,66	0,00
707	70708	0,00	2 472 351 252,64	2 472 351 252,64	0,00
ИТОГО по активу			4 822 363 246,36	8 941 554 954,85	
П А С С И В					
106	10601	0,00	1 173 736,48	20 132 633,31	18 958 896,83
302	30232	331,58	0,00	100 991,51	101 323,09
303	30305	1 016 693 669,39	526 890 509,82	590 084 602,12	1 079 887 761,69
474	47422	525 377,09	654,23	656,78	525 379,64
603	60301	1 005 359,44	0,00	35 586,60	1 040 946,04
603	60305	6 909 468,84	0,00	0,00	6 909 468,84
603	60309	53 469,47	0,00	0,00	53 469,47
603	60311	0,00	0,00	1 789 739,41	1 789 739,41
603	60313	0,00	0,00	10 592,64	10 592,64
603	60324	936 444,06	0,00	25 759,41	962 203,47
604	60414	32 822 500,77	0,00	1 173 736,48	33 996 237,25
617	61701	2 605 669,82	463 853,01	3 791 779,37	5 933 596,18
706	70601	1 836 830 305,41	1 836 830 305,41	0,00	0,00
706	70603	2 388 758 284,78	2 388 758 284,78	0,00	0,00
706	70615	17 960 741,00	17 960 741,00	0,00	0,00
707	70701	0,00	1 836 871 139,90	1 836 871 139,90	0,00
707	70703	0,00	2 388 758 284,78	2 388 758 284,78	0,00
707	70715	0,00	18 424 594,01	18 424 594,01	0,00
708	70801	0,00	4 208 313 063,30	4 244 053 361,91	35 740 298,61
ИТОГО по пассиву			13 224 445 166,72	9 105 253 458,23	

Кроме событий после отчетной даты, указанных выше, в целях составления годового отчета за 2016 год в бухгалтерском учете отражены события после отчетной даты в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г, в частности: перенос остатков, отраженных на счетах N 706 «Финансовый результат текущего года», на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года».

3.7. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка и оценка его последствий в денежном выражении отсутствуют.

3.8. Изменения в Учетную политику на 2017 год.

В учетную политику на 2017 год не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

В 2016 году в бухгалтерском учете Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в целях достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Существенные ошибки за предшествующие периоды влияющие на финансовую отчетность за 2016 год не выявлены.

3.10. Прибыль на акцию: базовая и разводненная

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистая прибыль Банка, тыс. руб.	35740	-118623
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. руб.	35740	-118623
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года (штук)	8973480	8973480
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	3,98	-13,22

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу на 01 января 2017 г.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	166 332	357 753
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	64 227	198 702
<i>обязательные резервы</i>	24 789	59 215
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	641 545	543 480
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	0	317
Резерв под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах	-248	-272
Итого денежные средства и их эквиваленты	871 856	1 099 980

Общий объем денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде сократился более чем на 20%, при этом объем средств на счетах в Банке России снизился на 134 475 тыс. руб., объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях вырос на 97 772 тыс. руб., а объем наличных денежных средств уменьшился 191 421 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма средств на корреспондентском счете в банке-контрагенте с отозванной лицензией на осуществление банковских операций "НОТА-Банк" (ПАО) составила 248 тысяч рублей. Резерв на возможные потери по остаткам на корреспондентском счете в "НОТА-Банк" создан в размере 100% задолженности. По остальным активам ограничения в использовании денежных средств отсутствуют.

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

Объем чистой и приравненной к ней ссудной задолженности за рассматриваемый период вырос на 120 428 тыс. рублей (или на 11%). Основные причины роста – размещение средств на депозите в Банке России в размере 180 000 тыс. рублей и уменьшение объема резервов, созданных под ссудную и приравненную к ней задолженность, на 21 633 тыс. рублей.

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Межбанковские кредиты	100 000	6,6%	100 000	7,1%
Депозиты в Банке России	180 000	11,9%	0	0%
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	68	0%	144	0%
Ссудная задолженность заемщиков, в т.ч.:	1 237 318	81,5%	1 318 447	92,9%
<i>Требования, признаваемые ссудами</i>	360 337		494 269	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	1 517 386	100%	1 418 591	100%
Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	-298 120		-319 753	
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 219 266		1 098 838	

Традиционно большую часть чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составляет ссудная задолженность заемщиков - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Ссудная задолженность по срочным кредитам	876 981	70,9%	824 178	62,5%
Задолженность, приравненная к ссудной задолженности	360 337	29,1%	494 269	37,5%
Всего задолженность клиентов	1 237 318	100%	1 318 447	100%

Величина ссудной задолженности по срочным кредитам за отчетный период увеличилась на 52 803 тыс. рублей и по состоянию на 01.01.2017 составила 876 981 тыс. рублей.

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

Остаток на счетах по учету расчетов с АО Банк «Национальный Клиринговый Центр» (задолженность, приравненная к ссудной) за отчетный период уменьшился на 368 612 тыс. рублей и на отчетную дату составил 172 904 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков:

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	326 650	37,2%	707 240	85,8%
Индивидуальные предприниматели	1 872	0,2%	50 346	6,1%
Физические лица	548 459	62,5%	66 592	8,1%
Итого кредитный портфель	876 981	100,00%	824 178	100,00%
Резерв под обесценение ссудной задолженности	110 687		119 782	
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам	766 294		704 396	

Чистая ссудная задолженность по кредитам на 01.01.2017 по сравнению с уровнем на 01.01.2016 выросла на 61 898 тыс. руб. (на 8,8%).

Структура кредитного портфеля на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года по территориальному присутствию заемщика:

	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
г. Санкт-Петербург	527 662	60,2%	516 968	62,7%
Карачаево-Черкесская республика	2 117	0,2%	161 735	19,6%
г. Москва	141 284	16,1%	87 212	10,6%
Ставропольский край	32 499	3,7%	41 049	5,0%
Ленинградская область	140 314	16,0%	16 662	2,0%
Ростовская область	0	0,0%	500	0,1%
Московская область	33 105	3,8%	52	0,0%
Итого кредитный портфель	876 981	100,0%	824 178	100,0%

Структура кредитного портфеля по отраслям выглядит следующим образом:

	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели по видам деятельности:	328 522	37,5%	757 586	91,9%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	153 876	17,6%	403 467	49,0%
обрабатывающие производства	110 000	12,6%	100 712	12,2%
транспорт и связь	45 000	5,1%	90 695	11,0%
прочие виды деятельности	17 646	2,0%	108 275	13,1%
на завершение расчетов	0	0,0%	24 944	3,0%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,0%	8 164	1,0%
строительство	2 000	0,2%	21 329	2,6%
Физические лица	548 459	62,5%	66 592	8,1%
Итого кредитный портфель	876 981	100,0%	824 178	100,0%

Структура кредитов физическим лицам на отчетные даты выглядит следующим образом:

	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
автокредиты	512 965	93,5%	49 276	74,0%
на потребительские цели	33 486	6,1%	14 724	22,1%
ипотечные ссуды	2 008	0,4%	2 592	3,9%
Физические лица	548 459	100,0%	66 592	100,0%

Распределение ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
до 30-ти дней	24 823	2,8%	31 240	3,8%
от 31 до 180 дней	95 796	10,9%	331 259	40,2%
от 181 до 1 года	219 773	25,1%	285 446	34,6%
свыше 1 года до 3-х лет	274 171	31,3%	93 708	11,4%
свыше 3-х лет	205 912	23,5%	21 749	2,6%
просроченная	56 506	6,4%	60 776	7,4%
Итого кредитный портфель	876 981	100,0%	824 178	100,0%

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 6,4% (по сравнению с 01.01.16 уменьшилась на 4 270 тыс. рублей).

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

	Сумма на 01.01.17	удельный вес, %	Сумма на 01.01.16	удельный вес, %
1 категория качества	121 379	13,8%	19 821	2,4%
2 категория качества	630 843	71,9%	606 365	73,6%
3 категория качества	15 110	1,7%	134 819	16,4%
4 категория качества	49 560	5,7%	3 487	0,4%
5 категория качества	60 089	6,9%	59 686	7,2%
Итого кредитный портфель	876 981	100,0%	824 178	100,0%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.01.2017 занимают ссуды, классифицированные во 2-ую категорию качества – 630 843 тыс. рублей или около 72% величины кредитного портфеля.

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

К основным средствам относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, объекты сигнализации и телефонизации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью приобретения свыше 25000 рублей.

	Сумма на 01.01.17	Сумма на 01.01.16
Основные средства и нематериальные активы	237 524	181 780
Материальные запасы в т.ч.	2 772	6 064
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	751	3 722
<i>Материалы</i>	1 690	1 955
<i>Зап. Части</i>	331	387
Внеоборотные запасы	0	105 438
Накопленная амортизация	-39 409	-15 077
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	0	-10 544
Резервы на возможные потери	-89	0
Итого основных средств и материальных запасов	200 798	267 661

Объем основных средств и материальных запасов за 2016 год уменьшился на 25% и составил на отчетную дату 200 798 тыс. рублей. Основной причиной снижения значения показателя стала реализация недвижимого имущества, полученного по соглашению об отступном по кредитному договору, на сумму 105 438 тыс. рублей.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета в акте приемки - передачи имущества с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 01.01.2002 № 1.

Последняя переоценка основных средств осуществлена по состоянию на 01.01.2017 года.

Сведения об оценщиках

1. Акционерное общество «2К» (АО «2К») – член СРО «Ассоциация российских магистров оценки» Свидетельство №65-АС от 31.01.2011. Заместитель директора Филиала АО «2К» в г.Санкт-Петербурге В.А.Баранцевич.

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

Жук Елена Евгеньевна (Свидетельство о членстве в НП «Сообщество профессионалов оценки «СПО». Рег.номер №0093 от 20.11.2009г), Карагачева Мария Владимировна (Свидетельство о членстве в НП «Сообщество профессионалов оценки «СПО». Рег.номер №0618 от 22.12.2015г).

Методология оценки справедливой стоимости, применяемые оценщиками:

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

В рамках сравнительного подхода оценщиками используется метод сравнительного анализа сделок (продаж).

В рамках доходного подхода используются два метода:

- метод прямой капитализации (ПК- метод),
- метод капитализации по норме отдачи на капитал (КНО- метод).

2. Индивидуальный предприниматель Мазуров Николай Николаевич (ИНН 090100059421, свидетельство №0345). Оценка недвижимого имущества проведена доходным и сравнительным подходами.

Прирост стоимости основных средств согласно Актов переоценки основных средств составил 18959 тыс. руб., размер отложенного налогового обязательства по переоценке на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и активов на 01.01.2017 г. составил 3792 тыс. руб.

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

4.4. Прочие активы

В структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2017 г. наибольший удельный вес - 27% – составляют требования по получению процентов, около 22% прочих активов приходится на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, более 20% - на требования по просроченным процентам по предоставленным кредитам, более 13% - на расходы будущих периодов, более 6% - на требования по оплате РКО и других комиссионных доходов.

В расходах будущих периодов учтены суммы страхования автомобилей, наличных денежных средств в кассах, имущества на сумму около 1,4 млн. рублей.

Структура финансовых активов за рассматриваемый период не претерпела существенных изменений.

	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016
Прочие финансовые активы:	10 686	6 054
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам</i>	3 645	3 370
<i>Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов</i>	1 150	1 334
<i>Требования по получению процентов</i>	4 876	595
<i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	927	755
<i>Незавершенные переводы и расчеты</i>	88	0
Прочие нефинансовые активы:	7 284	47 831
<i>Расходы будущих периодов</i>	2 396	26 304
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	3 862	20 354
<i>Расчеты с работниками по подотчетным суммам</i>	5	80
<i>Налог на добавленную стоимость, уплаченный</i>	385	1 068

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	627	0
Расчеты по налогам и сборам	2	2
Расчеты с работниками по оплате труда	7	23
Резерв под обесценение прочих активов	-5 388	-8 519
Итого прочих активов	12 582	45 366

В таблице приведена информация по срокам, оставшимся до погашения прочих активов на 01.01.2017

	Всего, тыс.руб.	до востребования	1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые активы:	10686	0	180	44	0	2917	0	7545
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	3646					2917		729
Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов	1150			44				1106
Требования по получению процентов	4875		92					4783
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	927							927
Незавершенные переводы и расчеты	88		88					
Прочие нефинансовые активы:	7284	1978	0	0	1023	659	210	3414
Расходы будущих периодов	2396							2396
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3862	1978			1009	659	210	6
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5				5			
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	385							385
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	627							627
Расчеты по налогам и сборам	2				2			
Расчеты с работниками по оплате труда	7				7			

По состоянию на 01.01.2017 года остатки по прочим активам, кроме части требований по получению процентов к банку- корреспонденту в долларах США (рублевый эквивалент в сумме 24 тыс. руб.), выражены в рублях.

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 1 645 873 тыс. рублей. Абсолютное снижение за 2016 год составило 172 440 тыс. рублей, при этом объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 29 903 тыс. руб., а средств юридических лиц сократился на 202 343 тыс. рублей.

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица	983 353	59,7%	1 185 696	65,2%
текущие (расчетные) счета	709 361	43,1%	759 446	41,8%
срочные депозиты	273 992	16,6%	426 250	23,4%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	662 520	40,3%	632 617	34,8%
текущие счета и вклады до востребования	86 413	5,3%	53 226	2,9%
срочные вклады	576 107	35,0%	579 391	31,9%
Итого средств клиентов	1 645 873	100,00%	1 818 313	100,00%

За отчетный период структура привлеченных средств клиентов значительных изменений не претерпела: около 3/5 привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют средства юридических лиц.

В таблице приведена информация об остатках привлеченных средств на счетах клиентов-юридических лиц в разрезе секторов экономики

	Остаток привлеченных средств на 01.01.2017		Остаток привлеченных средств на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Юридические лица, в том числе:	983 353	100%	1 185 696	100%
Средства на счетах государственных организаций	574	0,06%	5867	0,49%
Средства на счетах негосударственных организаций	982 779	99,94%	1 179 829	99,51%

Данные об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности приведены в таблице

	Остаток привлеченных средств на 01.01.2017		Остаток привлеченных средств на 01.01.2016	
	Сумма	удельный вес, %	Сумма	удельный вес, %
Физические лица и индивидуальные предприниматели	662520	40,3%	632617	34,8%
Юридические лица, в том числе:	983 353	59,7%	1 185 696	65,2%
Предприятия торговли	347 938	21,1%	407 732	22,4%
Услуги	361 269	22,0%	451 696	24,8%
Транспорт	27 799	1,7%	33 911	1,8%
Строительство	79 002	4,8%	91 891	5,1%
Промышленность	121 795	7,4%	147 938	8,1%
Финансовое посредничество и операции с недвижимостью	18 714	1,1%	21 935	1,2%
Образование и научная деятельность	11 523	0,7%	13 991	0,8%
Общественные организации	2 469	0,2%	6 521	0,4%

Сельское хозяйство	1 317	0,1%	1 779	0,1%
Прочие	11 529	0,7%	8 300	0,5%
Итого средства клиентов	1 645 873	100%	1 818 313	100%

4.6. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2017 по сравнению с данными на 01.01.2016 уменьшились на 55,8 млн. рублей. Основными причинами изменений значения показателя стали завершение сделки по договору купли-продажи недвижимого имущества на сумму 61,5 млн. рублей, учитываемой ранее на счете расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, и увеличение сумм расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, по социальному страхованию и обеспечению на 9 млн. рублей.

	01.01.2017	01.01.2016
Прочие финансовые обязательства:	4 243	7 979
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	147	149
Обязательства по уплате процентов	1 314	528
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 257	1 732
Обязательства по прочим операциям	525	70
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	5 500
Прочие нефинансовые обязательства:	12 133	64 163
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 800	63 286
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	6 909	10
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 086	0
Расчеты с прочими кредиторами	243	127
Расчеты по налогам и сборам	1 041	517
Налог на добавленную стоимость, полученный	54	70
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	7
Доходы будущих периодов	0	146
Итого прочих обязательств	16 376	72 142

В таблице приведена информация по срокам по прочим обязательствам, оставшимся до исполнения по состоянию на 01.01.2017.

	Всего, тыс.руб.	До востребования	1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	без срока
Прочие финансовые обязательства:	4243	2257	147	161	228	222	26	783	192	227
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	147		147							
Обязательства по уплате процентов	1314			147		204	26	745	192	

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2257	2257								
Обязательства по прочим операциям	525			14	228	18		38		227
Прочие нефинансовые обязательства:	12133	1789	0	11	243	0	0	0	0	10090
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1800	1789		11						
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	6909									6909
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2086									2086
Расчеты с прочими кредиторами	243				243					
Расчеты по налогам и сборам	1041									1041
Налог на добавленную стоимость, полученный	54									54
Итого прочих обязательств	16376	4046	147	172	471	222	26	783	192	10317

По состоянию на 01.01.2017 года остатки по прочим обязательствам, кроме части обязательств по уплате процентов клиентам в долларах США (рублевый эквивалент в сумме 805 тыс. руб.) и в евро (рублевый эквивалент в сумме 85 тыс. руб.), выражены в рублях.

4.7. Уставный капитал

Количество акций в обращении (штук)		Общая номинальная стоимость, тыс. руб.			
Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
8973480	40000	448674	40	0	448714

Размещенные акции Банка составляют 8973480 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 448674 тыс. рублей (Четыреста сорок восемь миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи) рублей, 40000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, общей номинальной стоимостью 40 тыс. рублей.

Общее количество размещенных (обыкновенных и привилегированных) акций составляет 9013480, а их общая номинальная стоимость 448714 тыс. рублей.

Количество и номинальная стоимость объявленных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям составляют: 40000 (сорок тысяч) штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, общей стоимостью 40 тыс. рублей, 10000000 (Десять миллионов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, общей стоимостью 500000 тыс. рублей.

Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт средств в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным акциям нет. Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акций, право собственности, на которые перешло к Банку – нет.
За отчетный период величина уставного капитала Банка не изменялась.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах за 2016 год

5.1. Процентные доходы и расходы

	01.01.17	01.01.16
Процентные доходы всего, в том числе:	191 872	183 440
От размещения средств в кредитных организациях	13 454	16 866
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	178 418	166 574
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	<i>96 577</i>	<i>136 703</i>
<i>по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям</i>	<i>11 820</i>	<i>17 244</i>
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>69 918</i>	<i>3 521</i>
<i>от открытия и ведения ссудных счетов клиентов, оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд</i>	<i>0</i>	<i>8 086</i>
<i>доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств</i>	<i>103</i>	<i>1 020</i>
Процентные расходы, всего, в том числе:	69 705	68 718
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 667	68 629
<i>по средствам юридических лиц и ИП</i>	<i>26 244</i>	<i>21 068</i>
<i>по средствам физических лиц</i>	<i>43 423</i>	<i>47 561</i>
По выпущенным долговым обязательствам	38	89
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	122 167	114 722

За отчетный период чистые процентные доходы увеличились на 7 445 тыс. рублей (или на 6,5%) по сравнению с данными за предыдущий период.

Величина процентных доходов за отчетный период осталась на прежнем уровне. По-прежнему большую часть процентных доходов (более 56%) составляют доходы, полученные от операций кредитования юридических лиц и ИП, более 36% процентных доходов получено в результате выдачи ссуд физическим лицам.

Общая сумма процентных расходов по сравнению с данными за 2016 год выросла на 987 тыс. рублей. Выплата процентов по вкладам физических лиц составляет более 62% величины процентных расходов.

5.2. Изменение величины резервов на возможные потери по видам активов

При классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска и определение резерва, формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

Данные 2016 год:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (в соотв. с 254-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соотв. с 283-П)	Итого
Создание резервов	-227 735	-54 181	-281 916
Восстановление резервов	249 378	71 957	321 335
Изменение резервов на возможные потери	21 643	17 776	39 419

Далее приведена таблица изменения резервов на возможные потери за 2015 год:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (в соотв. с 254-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соотв. с 283-П)	Итого
Создание резервов	-739 357	-127 621	-866 978
Восстановление резервов	543 779	114 224	658 003
Изменение резервов на возможные потери	-195 578	-13 397	-208 975

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

	01.01.2017	01.01.2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	251 997	-35 342
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты всего, в том числе:	-83 593	245 956
<i>Положительная переоценка</i>	<i>2 388 758</i>	<i>3 251 668</i>
<i>Отрицательная переоценка</i>	<i>-2 472 351</i>	<i>-3 005 712</i>

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы уменьшились на 155 тысяч рублей.

В отчетном периоде комиссионные доходы и комиссионные расходы увеличивались пропорционально.

Увеличение суммы комиссионных доходов на 90% обусловлено появлением доходов от осуществления переводов денежных средств.

Увеличение суммы комиссионных расходов на 66% обусловлено ростом объема уплаченных комиссий за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

	01.01.2017	01.01.2016
Комиссионные доходы, в том числе	92 142	75 903
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	<i>43 019</i>	<i>43 439</i>
<i>От операций с валютными ценностями</i>	<i>21 509</i>	<i>24 252</i>
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	<i>17 164</i>	<i>-</i>

42

От открытия и ведения банковских счетов	3 427	2 429
От других операций	7 023	5 783
Комиссионные расходы, в том числе	79 842	63 448
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	54 125	43 257
За услуги по переводам денежных средств	7 728	8 740
Другие комиссионные расходы	9 447	5 477
По операциям с валютными ценностями	6 637	3 367
За расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	1 905	2 607
Чистые комиссионные доходы	12 300	12 455

5.5.Операционные расходы

	01.01.2017	01.01.2016
Операционные расходы, в том числе	319 421	269 903
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	148 026	122 131
Начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателями	43 602	34 966
Арендная плата	30 034	34 859
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10 862	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	24 497	7 235
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	6 139	11 907
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 783	7 862
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	6 371	11 860
Расходы от списания стоимости запасов	8 579	15 382
Прочие операционные расходы	32 528	23 701

В 2016 году в результате выбытия (реализации) объектов основных средств и прочего имущества были получены доходы в размере 172 тыс. руб., осуществлены расходы в размере 748 тыс. руб.

Операционные расходы по сравнению с данными 2016 год увеличились на 49518 тысяч рублей. Основную долю в расходах Банка по-прежнему занимают расходы на оплату труда персонала включая начисления на заработную плату - 60% от всех операционных расходов Банка. Более 9% операционных расходов составляет арендная плата.

5.6. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	01.01.2017	01.01.2016
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	10 576	15 077
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-18 425	-204
Налог на прибыль	0	0
Госпошлина уплаченная	1 044	526
Налог на имущество	2 830	239

Транспортный налог	211	78
Плата за негативное воздействие	20	28
Земельный налог	4	4
Начисленные (уплаченные) налоги	-3 740	15 748

В 2016 году новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.7. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 10862 тыс. руб. состоят из следующих составляющих:

- 10543,8 тыс. руб.- расходы от реализации недвижимого имущества;
- 318,6 тыс. руб.- расходы от реализации транспортных средств.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

6.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений является прогнозирование показателей достаточности капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется Банком посредством контроля соответствия плановых величин нормативов достаточности, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям, установленным нормативным значениям.

• информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода;

Годовым Общим собранием акционеров Акционерного общества «Заубер Банк» 23 июня 2016 года, в частности, были приняты решения:

- об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год;
- о распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков по результатам финансового года;
- направить нераспределенную прибыль на погашение убытков в полном объеме в размере 118623444,81 рублей,
- денежные средства в резервный фонд Банка не отчислять,
- направить на выплату дивидендов по итогам 2015 года- 20000,00 рублей:
 - по привилегированным акциям номинальной стоимостью 1 рубль дивиденды выплатить в размере 50 процентов годовых.
 - по обыкновенным акциям номинальной стоимостью 50 рублей дивиденды не выплачивать.

6.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	702 004	671 650
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал	448 674	448 674
Резервный фонд	7 230	7 230
Нераспределенная прибыль прошлых лет	154 142	280 499
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>		
Нематериальные активы	13 745	-
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	13 669	-
Убытки отчетного года	-	144 781
Отрицательная величина добавочного капитала	9 163	-
Базовый капитал	573 469	591 622
Основной капитал	573 469	591 622
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	24	28
Прибыль текущего года	33 344	-
Субординированный депозит	80 000	80 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	15 167	-
Дополнительный капитал	128 535	80 028

Уставный капитал - объявленный, выпущенный и полностью оплаченный, составляет 448714 тыс. рублей.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Для достижения размер резервного фонда Банка не менее 5 процентов от размера его уставного капитала Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка по итогам отчетного года, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

18.07.2012 года Банк заключил 1 договор субординированного депозита на сумму 80 000 тыс. руб., сроком погашения в июле 2019 года. 23.07.2014 года подписано дополнительное соглашение к договору субординированного депозита об увеличении срока действия депозита до июля 2027 года.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.10.2016 года.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	448 714	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X		"Уставный капитал и	1	448 674

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"			
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47		24
2	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1 645 873	X	X		X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46		128 511
2.1. 1				из них: субординированные кредиты	X		80 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	200 798	X	X		X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X		X
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9		13 745
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1		9 163
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	19 603	X	X		X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10		13 669
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	5 934	X	X		X

6.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к собственным средствам (капиталу) и обязательных нормативов

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

Динамика нормативов, связанных с капиталом, представлена в таблице:

Наименование обязательного норматива	Нормативное значение	на 01.01.16	на 01.04.16	на 01.07.16	на 01.10.16	на 01.01.17
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	мин. 4,5	26,8	28,1	28,4	27,0	23,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	мин. 6	26,8	28,1	28,4	27,0	23,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	мин. 8	30,4	31,8	33,0	31,9	28,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс. 120	10,9	19,0	28,2	32,9	48,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 25	16,9	15,1	15,2	16,8	15,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	91,3	89,7	75,1	61,9	31,1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	макс. 50	0,7	0,7	0,7	0,6	0,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс. 3	1,0	0,9	0,9	0,7	1,0

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы:

- прогнозирование значений капитала и нормативов достаточности капитала - основной метод для превентивного выявления пороговых значений нормативов достаточности капитала и своевременного принятия управленческих решений;
- стресс-тестирование достаточности капитала – метод анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

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

6.4. Информация о расчете показателя финансового рычага

За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Уменьшение денежных потоков за 2016 год обусловлено снижением чистых денежных средств по ссудной задолженности и по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также влиянием изменений установленных Банком России официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты.

При составлении отчетности часть корреспондентских счетов исключена из состава денежных средств и их эквивалентов и перенесена в прочие активы в связи с признанием кредитного риска и формированием резерва.

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

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

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

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

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

8.1. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- учет уровня риска при оценке эффективности отдельных направлений деятельности Банка;
- эффективное управление 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 2016 год информирование Совета директоров о принимаемых Банком рисках (операционном, кредитном, валютном, процентном, правовом, риске потери деловой репутации, о состоянии ликвидности) осуществлялось на ежемесячной основе.

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

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

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

- совершенствование стратегии управления рисками и капиталом;
- совершенствование используемых методов стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
- совершенствование и внедрение новых методов и процедур управления рисками;

- планирование капитала, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- построение системы внутреннего контроля в целях выполнения ВПОДК.

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

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

I. Финансовые риски:

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

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

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

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

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

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

II. Нефинансовые риски:

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

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

✓ **стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при

разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов;

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

Банк проводит оценку **значимости** рисков на основании как качественной, так и количественной информации, с учетом оценки вероятности реализации риска и возможных потерь при его реализации, объемов осуществляемых операций. Выявление значимых рисков основывается на анализе следующих компонентов, характеризующих профиль риска Банка:

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

8.3. Кредитный риск

Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, являются и одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Основным документом, регулирующим вопросы оценки и управления кредитными рисками, является Кредитная политика Банка.

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

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

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

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

Принципы оценки и управления кредитным риском:

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

В качестве основных этапов управления кредитным риском выделяются следующие:

- разработка требований Банка к заемщикам, разработка требований к обеспечению и контролю его качества;
- заведение и оформление кредитной сделки;

- контроль и управление процессом кредитования (в том числе - мониторинг и анализ кредитного портфеля путем определения и отслеживания динамики контрольных показателей риска);
- контроль установленных лимитов и ограничений.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

1. **оценка** кредитного риска. Подходы Банка к оценке кредитных рисков определяются видами кредитных и приравненных к ним операций. Процесс оценки кредитного риска в Банке регламентирован соответствующими внутренними документами
2. **мониторинг** кредитного риска. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на следующих принципах:
 - обеспечение предварительной, текущей и периодической оценки кредитного риска,
 - обеспечение текущего и последующего контроля уровня кредитного риска;
 - контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений в части кредитного риска
3. **регулирование** кредитного риска. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:
 - 3.1. **диверсификация**. Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, видам обеспечения, по отраслевому признаку.
 - 3.2. **концентрация**. При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов и ограничений кредитования. В рамках управления кредитным риском при несоблюдении установленных Банком лимитов или недопустимо высоком уровне кредитного риска Уполномоченный орган принимает решение об отказе в совершении сделки или уменьшении суммы предоставляемых средств.
 - 3.3. **лимитирование**. Банк управляет риском концентрации портфелей путем проведения соответствующей лимитной политики. Основные виды лимитов и ограничений: обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, лимиты на связанные с Банком лица, лимиты кредитного риска в разрезе филиалов, направлений деятельности.
 - 3.4. **резервирование**.

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

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

Принятие кредитного риска осуществляется многоуровневой системой: Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет Банка, Малый кредитный комитет филиала, Уполномоченное лицо в соответствии с установленными полномочиями. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

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

Наименование показателя	На 01.01.2016			На 01.01.2017		
	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска (0 процентов), в том числе:	556 455	556 455	0	410 559	410 559	0
Наличные денежные средства	357 753	357 753	0	166 332	166 332	0
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. Обязательные резервы	198 702	198 702	0	244 227	244 227	0
Активы, включенные во 2-ю группу, с коэффициентом риска 20 процентов	516 218	516 218	103 244	338 885	338 885	67 777
Межбанковские кредиты (с учетом коэффициента рублевого фондирования и начисленных процентов)	100 000	100 000	20 000	100 651	100 651	20 130
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	294 298	294 298	58 860	172 904	172 904	34 581
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	317	314	157	0	0	0
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	317	314	157	0	0	0
Активы, включенные в 4 группу, с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 537 546	1 229 016	1 229 016	1 705 827	1 403 871	1 403 871
ссудная задолженность юридических и физических лиц	917 011	617 269	617 269	926 048	629 830	629 830
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	216 718	186 185	302 231	141 561	138 826	225 101
Требования к связанным с Банком лицам (с коэфф. 130 процентов)	106 543	86 554	112 520	134 324	132 559	172 327
Потребительские кредиты физ. лицам и требования по получению начисленных процентов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых (с коэффициентом риска 140 процентов)	739	717	1 004	168	156	218
Активы, полученные банком по договорам об отступном (с коэффициентом риска 150 процентов)	105 438	94 894	142 341	3 294	2 324	3 486
с коэффициентом риска 1000 процентов на 01.01.2016, с коэффициентом риска 1250 процентов с 01.04.2016	4 737	4 737	47 370	3 943	3 943	49 288

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование показателя	На 01.01.2016			На 01.01.2017		
	Стоимость инструментов	Инструменты за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска	Стоимость инструментов	Инструменты за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость инструментов, взвешенных по уровню риска
Всего, в том числе:	151 041	145 336	28 791	22 500	22 155	4 431
выданные гарантии	1 380	1 380	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	149 661	143 956	28 791	22 500	22 155	4 431

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

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

Информация по активам (ссуды на индивидуальной основе и портфели однородных ссуд, далее ПОСы) с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г. (по данным формы 0409115):

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
По ссудам на индивидуальной основе				
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	0	0	621	56 969
<i>предоставленные кредиты</i>	0	0	621	54 052
<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</i>	0	0	0	2 917
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, в том числе:	0	508	60	3 393
<i>потребительские ссуды</i>	0	488	56	3 196
<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам</i>	0	20	4	197
Итого по ссудам на индивидуальной основе	0	508	681	60 362
По ссудам, сгруппированным в ПОСы				
<i>автокредиты</i>	7 372	3 571	4 895	985
<i>Иные потребительские ссуды</i>	747	10	11	95
Итого по ссудам, сгруппированным в ПОСы	8 119	3 581	4 906	1 080

Информация о реструктурированной задолженности (форма 0409115)
тыс. руб.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Объем реструктурированной задолженности на индивидуальной основе, в том числе:	82500	221316
объем просроченной в реструктурированной задолженности	0	2542
Объем реструктурированной задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года значительно снизился (на 138816 тыс. руб.) по сравнению с данными на 01.01.2016 года. Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2017 составляет 10,2%, на 01.01.2016- 16,1%. Объем просроченной в реструктурированной задолженности на 01.01.2017 составляет 0%, на 01.01.2016- составлял 1,1%.

Регион	на 01.01.2017	уд.вес	на 01.01.2016	уд.вес
Объем реструктурированной задолженности на индивидуальной основе, в том числе:	82500	100%	221316	100%
Санкт-Петербург	0	0%	99665	45%
московский регион	53000	64%	0	0%
Черкесск	29500	36%	121651	55%

Тип контрагентов	на 01.01.2017	уд.вес	на 01.01.2016	уд.вес
Объем реструктурированной задолженности на индивидуальной основе, в том числе:	82500	100%	221316	100%
крупный бизнес	0	0%	99665	45%
малый и средний бизнес	82500	100%	121651	55%

С целью организации работы с проблемной задолженностью как по заемщикам - физическим лицам, так и по заемщикам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям разработан Регламент по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов в АО «Заубер Банк» и его филиалах.

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

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

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

Информация об обеспеченности выданных кредитов приведена в таблице:

Удельный вес в структуре полученного обеспечения, %	на 01.01.2016	на 01.01.2017
недвижимость	11,10%	6,82%
товары в обороте	2,13%	0,59%
основные средства и прочее имущество	4,31%	31,24%
прочие залоги	1,16%	0,25%
гарантии и поручительства	81,30%	61,10%
Итого	100,00%	100,00%

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними процедурами Банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения со следующей периодичностью:

- объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспорт, товары в обороте - ежеквартально;
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от видов активов, но не реже 1 раза в квартал.

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (по форме 0409808) представлена в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2017	Изменение за 2016 год	На 01.01.2016
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	305 15 8	-36 642	344 800
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	301 684	-21 643	323 327
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 129	-12 639	15 768
по условным обязательствам кредитного характера	345	-5 360	5 705

Информация об изменении (создании, восстановлении) величины резервов на возможные потери по видам активов приведена в примечании 5.2.

Концентрация кредитного риска возрастает при предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

По данным анализа ежедневного расчета значений норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» установлено, что в 2016г. указанный показатель не превышал установленного значения в 25%.

Кредитный риск также возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам на 01.01.2017 (Н9.1)– составляет 0,5%; совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)– 1%.

В соответствии с внутрибанковским Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям, осуществляется Службой управления рисками.

Оценка риска производится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности банка - контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о банке - контрагенте, в том числе о любых рисках банка - контрагента, включая сведения о внешних обязательствах банка - контрагента, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает банк- контрагент.

В соответствии с Положением, Профессиональные суждения утверждаются Правлением Банка и используются Банком при классификации межбанковских сделок, осуществляемых в течение месяца.

Информация о сделках по уступке прав требований

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

В бухгалтерском учете выбытие прав требования отражается в дату перехода прав требования от Банка к покупателю в соответствии с заключенным договором и действующим применимым законодательством.

При несовпадении даты перехода прав требования от Банка к покупателю и даты расчетов для отражения кредиторской, дебиторской задолженности используются счета 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям» соответственно.

При продаже по договору цессии пула (совокупности) кредитных сделок с указанием в договоре цессии только общей стоимости стоимость прав по каждой кредитной сделке определяется пропорционально правам требования по кредитной сделке к общей сумме прав требования продаваемого пула кредитных сделок.

На дату выбытия прав требования по кредитной сделке осуществляется начисление процентных доходов, комиссий, пеней, штрафов, неустоек с признанием всех уступаемых сумм процентов, комиссий, пеней, штрафов, неустоек в доходах Банка.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

В течение 2016 года Банк заключал договоры уступки прав требования долга по кредитным договорам с физическими лицами:

В 1 квартале 2016 года в размере 3788 тыс. руб. (расходы Банка составили 973 тыс. руб.)

В 4 квартале 2016 года в размере 99752 тыс. руб. (доходы Банка составили 6484 тыс. руб.)

Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

8.4. Рыночный риск, валютный риск

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

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

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

С целью управления валютным риском и ограничения валютного риска в Банке устанавливаются размеры (лимиты) открытых валютных позиций (ОВП): сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации, а также любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

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

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

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

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

На 01.01.2017 года размер открытой валютной позиции составил менее 2% от собственных средств (капитала), валютный риск оценен как «низкий».

8.5. Риск ликвидности.

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

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

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

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

ликвидностью в Банке в условиях ограниченных ресурсов;

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

В деятельности по управлению ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

- активы распределяются по реальным срокам их реализации, то есть активы распределяются по срокам, за которые их можно реализовать, либо востребовать и получить денежные средства;

- обязательства распределяются в соответствии с реальными сроками их оплаты денежными средствами с учетом возможного досрочного востребования;
 - учитываются плановые величины: прогноз привлечения/уменьшения средств на расчетных и депозитных счетах клиентов,
 - возможность оттока средств в зависимости от экономических и сезонных факторов и их влияния на отдельные группы кредиторов и заемщиков;
 - при составлении пессимистического прогноза активы и обязательства учитываются в наихудшем в текущей рыночной обстановке варианте.
3. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Данный метод заключается в составлении «Отчета о разрывах ликвидности» (GAP-отчет), расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем временном периоде с применением системы коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. В целях контроля уровня риска ликвидности Правление Банка устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности и критические значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, при достижении которых Банком предпринимаются мероприятия по предотвращению/устранению риска ликвидности.

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

Управление казначейства, в полномочия и функции которого входят:

- оперативное управление и контроль состояния ликвидности и платежной позиции с учетом платежного календаря;
- ежедневное составление краткосрочного прогноза состояния ликвидности, который отражает планируемое состояние платежной позиции, в том числе сбор и обработка информации об операциях Банка, влияющих на состояние ликвидности, и оценка влияния на состояние текущей ликвидности операций в иностранной валюте;
- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения ликвидности Банка;
- реализация комплекса мер, направленных на улучшение платежной позиции, в т.ч. более эффективная маршрутизация денежных потоков, изыскание средств на межбанковском рынке, реализация ликвидных активов в рамках полномочий, делегированных Правлением Банка, с учетом рекомендаций Правления Банка по реализации активов;
- разработка предложений по установлению/изменению лимитов по операциям на финансовых рынках, внутренних лимитов активно-пассивных операций, а также мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее дефицита;
- осуществление постоянного контроля за состоянием корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте;
- регулярное составление и представление информации органам управления Банка об уровне и состоянии управления риском ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Департамент бухгалтерского учета, в полномочия и функции которого входят:

- составление и представление в Центральный банк балансовой, статистической и финансовой отчетности;
- ежедневный расчет и контроль выполнения нормативов ликвидности;
- осуществление контроля законности, обоснованности, своевременности исполнения платежных и расчетных документов;
- информирование Председателя Правления и Руководителя Управления казначейства обо всех отклонениях, нарушениях, которые могут привести к потере ликвидности, для принятия соответствующих мер;
- ежедневное информирование Управления казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств и предоставление другой информации для реализации

методов управления ликвидностью, предусмотренных данным Положением и другими внутренними документами Банка.

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

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка информации о прогнозе состояния ликвидности; в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности в результате проводимых операций информация доводится незамедлительно;
- оценка сведений, которые могут повлиять на ликвидность в случае принятия решения о совершении банком активных или пассивных операций;
- анализ структуры активов и пассивов Банка, с точки зрения влияния их на показатели ликвидности и разработка рекомендаций для реструктуризации активов и пассивов Банка с целью повышения доходности операций в случае выявления избытка ликвидности;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленных Правлением Банка;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Служба управления рисками, в полномочия и функции которой входят:

- независимая экспертиза (оценка) предложений по установлению/изменению лимитов по операциям на финансовых рынках, внутренних лимитов активно-пассивных операций;
- обеспечение текущего контроля за соблюдением установленных процедур;
- обеспечение текущего контроля за соблюдением лимитов риска;
- расчет стресс-тестирования риска ликвидности в соответствии с «Положением по стресс-тестированию ОАО «Заубер Банк»

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

- результаты детального анализа сложившейся ситуации, в т.ч. определение основных факторов кризиса, оценка масштаба и глубины кризиса;
- объем и сроки ресурсов, которые Банк может привлечь для восстановления достаточного уровня ликвидности, с учетом группы потенциальных кредиторов (рынок МБК, Банк России и т.д.);
- перечень ограничений по привлечению средств от определенной группы кредиторов или перераспределению заемных средств с учетом потенциального риска потери ликвидности или ее снижения;
- перечень ограничений по размещению денежных средств;
- предложения по реструктуризации активов с учетом предполагаемых сроков погашения требований;
- устанавливаются мероприятия по локализации преодолению кризиса ликвидности;
- определяются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

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

В Банке утвержден «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных

ситуаций», в котором описаны стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности, характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности, которые могут быть использованы Банком, процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности, мероприятия по управлению активами/пассивами.

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

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

Динамика нормативов ликвидности на квартальные даты 2016 года приведена в таблице:

Показатель	Норматив	На 01.01.16	На 01.04.16	На 01.07.16	На 01.10.16	На 01.01.17
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15	119,6	147,1	135,2	103,7	113,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50	153,7	182,2	151,9	165,4	133,8,
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс. 120	10,9	19,0	28,2	32,9	48,4

8.6. Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует метод оценки последствий:

Высокий уровень	Финансовые последствия (убытки) превысят 701 тыс. руб. Существенное влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка
Средний уровень	Финансовые последствия (убытки) находятся в пределах 700-301 тыс. руб. Умеренное влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка
Низкий уровень	Финансовые последствия (убытки) ниже 300 тыс. руб. Слабое влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка

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

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

С целью минимизации операционных рисков в Банке реализованы следующие мероприятия:

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

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

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

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

- установление блоков бесперебойного питания, позволяющих корректно закончить работу на компьютере;
- обеспечение резервной техникой (компьютер, принтер) на случай выхода из строя техники, находящейся в эксплуатации;

- предусмотрена возможность подключения к двум независимым источникам электропитания.

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

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

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

- приказами определяются лица, ответственные за сохранность имущества, находящегося в их ведении;
- с лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми работниками, заведующим складом заключены договоры о материальной ответственности в соответствии с законодательством РФ;

- списание имущества с баланса Банка осуществляется на основании акта списания, подписанного комиссией;

- инвентаризация имущества Банка осуществляется не реже одного раза в год;
- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в хранилище ценностей Банка (филиала) производится:

не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января

при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей в других случаях по усмотрению руководителя Банка.

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

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	58 621	43 806
<i>Доходы на покрытие операционного риска, всего, в том числе:</i>	<i>390 809</i>	<i>292 038</i>
<i>чистые процентные доходы</i>	<i>110 578</i>	<i>88 329</i>
<i>чистые непроцентные доходы</i>	<i>280 231</i>	<i>203 709</i>
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8.7. Процентный риск.

Управление процентным риском необходимо в целях снижения возможных убытков Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую

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

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

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

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

В качестве метода оценки процентного риска Банком используется гэп-анализ, который состоит в определении разрыва между активами и обязательствами по срокам. В целях осуществления данного анализа активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок, группируются по временным промежуткам по срокам погашения/востребования или переоценки. Для каждого промежутка времени ГЭП равен разнице между такими активами и пассивами.

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

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

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

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

Сведения о риске процентной ставки (форма 0409127) на 01.01.2017 представлены в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Неустойчивость оценки в измененную процентную ставку
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	166332
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	131 388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	574 189
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	315 073	56 984	103 807	241 493	235 798	174 558	145 515	96 318	0	0	0	0	0	12 448
1.3.1	кредитных организаций	281 216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16 443	14 271	48 634	130 121	35 944	0	0	0	0	0	0	0	0	9 000
1.3.2.1	суды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц	17 414	42 713	55 173	111 372	199 854	174 558	145 515	96 318	0	0	0	0	0	3 380
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	181 818
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	184 160
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.7	Прочие договоры (контракты)	589 525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 035 385	56 984	103 807	241 493	235 798	174 558	145 515	96 318	0	0	0	0	0	1 118 947
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	129 688	17 037	38 864	320 585	37 322	352 313	2 628	2 393	4 787	7 180	1 407	0	0	775 142
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	18 439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	775 142
4.2.2	депозиты юридических лиц	104 366	7 747	5 355	119 792	10 232	85 654	2 393	2 393	4 787	7 180	1 407	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических	6 883	9 290	33 509	200 793	27 090	266 619	735	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 575
4.5	Источники собственных средств (капитала)	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 000	0	0	610 046
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.7	Прочие договоры (контракты)	590 504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	720 216	17 037	38 864	320 585	37 322	352 313	2 628	2 393	4 787	7 180	81 407	0	0	1 398 763
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	315 770	39 947	64 943	-79 092	198 476	-177 755	142 887	93 925	-4 787	-7 180	-81 407	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	12104,10	1231,51	1623,58	-730,92	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-12104,10	-1231,51	-1623,58	730,92	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	взвешенный коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. В качестве стрессового сценария применяется модель изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Показатель стрессовой устойчивости признается «удовлетворительным» при единовременном снижении капитала Банка в связи со снижением чистого процентного дохода не более, чем на 20%. Результаты расчета и проведения стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Совета Директоров Банка на ежемесячной основе.

По результатам гээп-анализа на 01.01.017 при снижении общего уровня ставок на 4% снижение чистого процентного дохода за год составит 14,3 млн. руб., капитал снизится на 2%, что характеризует показатель стрессовой устойчивости на удовлетворительном уровне.

8.8. Правовой риск и репутационный риск

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рисков;
- выявление и анализ рисков, возникающих у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым и репутационным рисками критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

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

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

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- заблаговременное информирование служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации;

- обеспечивает постоянное повышение квалификации служащих Юридического Управления Банка;

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

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

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

8.9. Регуляторный (комплаенс-риск)

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

В соответствии с Положением об организации управления регуляторным риском в АО «Заубер Банк» (утв. СД от 26.06.2015г.) СВК является подразделением, ответственным за разработку, осуществление контроля регуляторных рисков, координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

Основные функции, выполняемые службой внутреннего контроля являются:

- Выявление комплаенс-риска.

- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и органам управления Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

При осуществлении своей деятельности СВК использует следующие методы (способы):

№№ п/п	Метод контроля	Цель контроля
1.	Мониторинг регуляторного риска: ✓ проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам; ✓ согласование внутренних документов Банка.	Оценка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным правовым актам.
2.	Взаимодействие с подразделениями Банка: ✓ взаимодействие с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции и другие сделки; ✓ взаимодействие с СВА с целью принятия своевременных и эффективных решений по внесению изменений во внутреннюю нормативную базу; ✓ взаимодействие со Службой управления рисками при выявлении 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
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 служащих и подразделений Банка.

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

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

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

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

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

8.10. Страновой риск

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

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

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

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном периоде Банк проводил следующие операции со связанными сторонами: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

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

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

На 01.01.2017	Срочная ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Итого чистая ссудная задолженность
ключевой управленческий персонал	3296	0	3296
акционеры	3333	0	3333

компании, принадлежащие акционерам	127 646	1 765	125 881
прочие связанные стороны	49	0	49
Итого	134 324	1 765	132 559

Объемы привлеченных средств на отчетную дату:

На 01.01.2017	Срочные вклады физических лиц	Депозиты юридических лиц	Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	Итого привлеченные средства
акционеры	39 577	-	6 377	45 954
ключевой управленческий персонал	2 309	-	26	2 335
компании, принадлежащие акционерам	-	1 000	32 538	33 538
прочие связанные стороны	4 120	70294	6 656	81 070
Совет директоров	-	-	0	0
Итого	46 006	71294	45 597	162 897

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

На 01.01.2017	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т.ч. комиссионные	Прочие расходы
акционеры	888	327	0	60
ключевой управленческий персонал	96	59	0	0
компании, принадлежащие акционерам	19157	24	224	0
прочие связанные стороны	91	3 148	0	900
Совет директоров	0	-	0	0
Итого	20232	3558	224	960

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

На 01.01.2016	Срочная ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Итого чистая ссудная задолженность
ключевой управленческий персонал	641	0	641
акционеры	5000	0	5000

компании, принадлежащие акционерам	99655	19931	79724
прочие связанные стороны	1247	59	1188
Итого	106543	19990	86553

Объемы привлеченных средств на 01.01.2016:

На 01.01.2016	Срочные вклады физических лиц	Депозиты юридических лиц	Средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	Итого привлеченные средства
акционеры	24 819	-	3 085	27 904
ключевой управленческий персонал	2 234	-	132	2 366
компании, принадлежащие акционерам	-	-	38 426	38 426
прочие связанные стороны	4 418	45 759	8 365	58 542
Совет директоров	-	-	100	100
Итого	31 471	45 759	50 108	127 338

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период по состоянию на 01.01.2016:

На 01.01.2016	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т.ч. комиссионные	Прочие расходы
акционер	157	743	0	60
ключевой управленческий персонал	537	178	0	0
компании, принадлежащие акционерам	24016	1 650	0	0
прочие связанные стороны	227	4 615	0	2600
Совет директоров	0	0	0	0
Итого	24937	7 185	3675	2660

10. Информация о системе оплаты труда.

В отчетном периоде за 2016 год в отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, в том числе «Положением об оплате труда и социальных выплатах работникам АО «Заубер Банк» и Кадровой политикой.

В 2016 году Советом директоров внесены изменения и утверждены новые редакции «Положения об оплате труда и социальных выплатах работникам АО «Заубер Банк»:

- протокол № 25 от 25.07.2016 г. В редакции Положения, действовавшего с 01 августа 2016 года, внесены изменения по основаниям выплаты материальной помощи.

- протокол № 38 от 28.10.2016 г. В новой редакции Положения, действующего с 01 ноября 2016 года, откорректирован порядок определения максимального размера переменной части.

42

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Особенности порядка оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками:

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

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

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

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

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

Функции оценки эффективности Банка и функционирования системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Банка Еремина А. Б., в обязанности которого входит подготовка решений

Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам деятельности Банка. Оценка эффективности Банка и функционирования системы оплаты труда осуществляется по двум направлениям: оценка эффективности всех подсистем Банка и оценка эффективности развития Банка во внешней среде, при этом принимаются во внимание следующие критерии оценки: действенность, рентабельность, прибыльность (доходы/расходы), экономичность, качество условий трудовой жизни.

В таблице приведены сведения о вознаграждении руководства АО «Заубер Банк» за 2016 год

	Сумма, тыс. руб.
Вознаграждение членов Совета директоров, в том числе:	3528,20
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Совета директоров	3396,20
Вознаграждение за участие в работе Совета директоров	132,00
Вознаграждение членов Правления, в том числе:	5259,91
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Правления	5079,91
Вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления	180,00
Вознаграждение Председателя Правления, в том числе:	1865,45
Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения	1865,45
Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Правления	0,00
Вознаграждение руководства за 2016 год	10653,56

В Банке на постоянной основе проводится анализ конкурентной среды, состояния Банка и мониторинг степени достижения поставленных целей в Стратегии и финансовом плане, утвержденных Советом директоров Банка.

11. Информация о дате утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организаций.

Решение об утверждении годовой отчетности за 2016 год будет принято годовым Общим собранием акционеров Акционерного общества «Заубер Банк» 24 мая 2017 года.

Председатель Правления
АО «Заубер Банк»

Главный бухгалтер

10 февраля 2017 года



А.В. Абакумов

В.Л. Сеньковская

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью — 24 — листов

Директор ООО «ИКАР»  Н.Н. Щеглова

