

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «ЗАУБЕР БАНК» ЗА 2014 ГОД

Адресат

Акционерам 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 «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;

- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за 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.

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая бухгалтерская отчетность Акционерного общества «Заубер Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 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 2014 год мы провели проверку:

- выполнения АО «Заубер Банк» по состоянию на 1 января 2015 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 2015 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 2015 года, финансовые результаты его

деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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 2014 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

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО «Заубер Банк»
2014 год

аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

«17» апреля 2015 года

Директор
ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОПНЗ -29605025485)



Н.Н. Щеглова



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	131546	43026
2.1	Обязательные резервы	4.1	285187	213692
3	Средства в кредитных организациях	4.1	66343	52766
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	582276	57269
5	Чистая осудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.2	1417052	1840271
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		0	0
9	Отложенный налоговый актив		12649	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		7	0
11	Прочие активы	4.3	217485	6678
12	Всего активов	4.4	21176	9488
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2667378	2170424
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.5	1902770	1487731
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5	701201	933114
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.7	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		9026	2611
20	Прочие обязательства		1175	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.6	11333	5445
22	Всего обязательств		6612	2426
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1930916	1498213
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.8	448714	448714
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4016	2512
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		154	154
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		219307	190758
31	Всего источников собственных средств		64271	30075
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		736462	672211
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		631035	260887
34	Условные обязательства некредитного характера		1380	7435
			0	0

Председатель правления АО "Заубер Банк"

Главный бухгалтер

М.П.

Главный специалист

Телефон 847-06-06 (доб. 103)

16-02-2015

Абакумов А.В.

Сеньковская В.Л.

Аршинская С.В.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 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.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	188028	132916
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10040	18278
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		177988	114638
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	71017	32916
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		70903	32902
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		114	14
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		117011	100000
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.2	-91029	-26316
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	-2221	-3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		25982	73684
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2102	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	-163416	13326
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	254117	5807
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5.4	181163	100492
13	Комиссионные расходы	5.4	18705	9987
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-4717	-1337
17	Прочие операционные доходы		6748	16844
18	Чистые доходы (расходы)		283274	198829
19	Операционные расходы	5.5	188156	154944
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		95118	43885
21	Возмещение (расход) по налогам	5.6	30847	13810
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		64271	30075
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		64271	30075

Председатель правления АО "Заубер Банк"

Абакумов А.В.

Главный бухгалтер

Сеньковская В.Л.

М.П.

Главный специалист

Аршинская С.В.

Телефон: 647-06-06 (доб.103)

16-02-2015



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Заувер Банк", АО "Заувер Банк"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.2	747800	53967	801767
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		641942	30055	671997
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		448674	0	448674
1.1.1.2	привилегированными акциями		448674	0	448674
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2512	1504	4016
1.1.4.1	прошлых лет		190756	28551	219307
1.1.4.2	отчетного года		190756	28551	219307
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		641942	30055	671997
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		0	0	0
1.8	Источники дополнительного капитала:		641942	30055	671997
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		105858	23912	129770
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		32	0	32
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		25672	23912	49584
1.8.3.2	прошлых лет		25672	23912	49584
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		80000	0	80000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		80000	0	80000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		154	0	154
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0



1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал				
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)		105858	23812	129770
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X	X
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1612148	590652	2202800
3	Достаточность капитала (процент)		1612148	590652	2202800
3.1	Достаточность базового капитала	X	X	X	X
3.2	Достаточность основного капитала		39,8	X	30,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		39,8	X	30,5
			47,2	X	36,4



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные риски	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные риски	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		416733	416733	0	256718	256718	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		416733	416733	0	256718	256718	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		492709	492709	98542	664834	664834	132967
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 кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.2	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		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1520834	1364729	1364729	1198419	1181576	1195446
1.4.1	судная задолженность юридических и физических лиц		1024798	999052	999052	979966	977147	977147
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		351333	325488	462474	50147	47328	63449
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		198734	196697	295046	12435	9616	14424
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		358	340	374	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		156305	146693	31043	188973	186547	75586
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1380	1380	1380	7435	7435	7435
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	108988	107759	53880
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		154925	148313	29663	72560	71353	14271
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		19651	11576
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		131007	77171
6.1.2	чистые непроцентные доходы		59806	38445
			71201	40726

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
-----	--	---	---

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,			
7.1	в том числе: процентный риск, всего,		0	0
7.1.1	в том числе: общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего,		0	0
7.2.1	в том числе: общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		40478	95744	136222
1.1	в том числе: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		36594	91153	127747
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1458	405	1863
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		2426	4186	6612
			0	0	0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения (5.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 428807, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 216673
 - 1.2. изменения качества ссуд 137062
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 61339
 - 1.4. иных 11733
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 335654, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0
 - 2.2. погашения ссуд 176951
 - 2.3. изменения качества ссуд 118966
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 33970
 - 2.5. иных 5767

Председатель правления АО "Зайбер Банк"

Главный бухгалтер

М.П.

Главный специалист

Телефон 647-06-06 (доб.103)

16-02-2015

Абакумов А.В.

Сеньковская В.Л.

Аршинская С.В.



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

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации:

Акционерное общество "Заувер Банк", АО "Заувер 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)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	30.5	39.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	30.5	39.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	36.4	47.2
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)		15.0	89.9	49.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	135.8	167.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	27.1	31
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальн 18.5 минимальн 5.9	максимальн 21.4 минимальн 0.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	95.8	141.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам		50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для		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

Председатель правления АО "Заувер Банк"

Главный бухгалтер

М.П.

Главный специалист

647-06-06 (доб. 103)

16-02-2015

Абакумов А.В.

Сеньковская В.Л.

Аршинская С.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "Заувер Банк" АО "Заувер Банк"Почтовый адрес 197198, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОЛЬШОЙ ПРОСПЕКТ П. С. Д. 25/2, ЛИТ. А, ПОМ. 9НКод формы по ОКУД 0408614
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период
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 операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-96926	61971
1.1.1	проценты полученные		184488	131268
1.1.2	проценты уплаченные		-69705	-32150
1.1.3	комиссии полученные		181330	99960
1.1.4	комиссии уплаченные		-18982	-9602
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2102	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-163416	13326
1.1.8	прочие операционные доходы		6745	16835
1.1.9	операционные расходы		-182019	-146874
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-37489	-10792
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		582313	99599
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-13577	-46677
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		509323	828479
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1154	26198
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		83353	948602
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4368	-45
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		485387	161570
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		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		-25870	-1948
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	5007
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-25870	3059
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 Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		210172	6355
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	689659	170964
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		261099	90136
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		930758	261099

Председатель правления АО "Заувер Банк"

Аббасов А.В.

Главный бухгалтер

Сеньковская В.Л.

М.П.

Главный специалист

Аршинокая С.В.

Телефон 647-06-06 (доб. 103)

16-02-2015



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Заубер Банк»
за 2014 год**

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – годовая отчетность) Акционерного общества «Заубер Банк» (далее по тексту - Банк) за 2014 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России №3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- обеспечивает раскрытие существенной информации, не представленной в составе форм годовой отчетности;
- базируется на публикуемых формах отчетности, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- учитывает события после отчетной даты;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- в годовой 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.

В состав годовой 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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";
- 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (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».

Изменение наименования Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

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

Изменения в Устав внесены в соответствии с требованиями Федерального закона №99-ФЗ от 05.05.2014 г., согласованы Центральным Банком Российской Федерации 25 декабря 2014 года, зарегистрированы 14.01.2015 года в Управлении Федеральной налоговой службы России по Санкт-Петербургу, получены лицензии на осуществление банковских операций за №1614 от 29.01.2015.

На 01.01.2014 г. местонахождение (почтовый адрес) Банка: 369000, Россия, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская, дом №84.

На основании решения внеочередного собрания акционеров (Протокол №2 от 08.10.2013г., Протокол №3 от 02.12.2013 г.) внесены изменения №1 в Устав Банка, связанные с изменением адреса (местонахождения) Банка.

По адресу прежнего местонахождения Банка открыт Филиал ОАО «Заубер Банк» в г. Черкесске.

На 01.01.2015 местонахождение (почтовый адрес) Банка: 197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой Проспект П.С., д.25/2, лит. А, пом. 9Н. Указанные изменения зарегистрированы Банком России 11.02.2014г.

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.

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является непубличным акционерным обществом.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров 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 01.01.2015 года оплаченный Уставный капитал Банка составил 448 714 тыс. рублей.

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

В 2014 году в составе Банка функционировали следующие структурные подразделения:

№ п/п	Наименование	Адрес	Примечание
1	2	3	
1	Филиал ОАО «Заубер Банк» в Санкт-Петербурге	197198, г. Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., д.25/2лит.А, пом.9Н	Закрит по решению Совета директоров Банка (Протокол № 9 от 26.02.2014)) 28.03.2014 в связи с изменением адреса (местонахождения) Банка
2	Кредитно-кассовый офис «Московский» АО «Заубер Банк»	115035, г. Москва, ЦАО, ул. Садовническая, д.14, стр.1	Переподчинен 28.03.2014 ОАО «Заубер Банк» в связи закрытием Филиала ОАО «Заубер Банк» в Санкт-

			Петербурге на основании решения Совета директоров (Протокол №13 от 04.09.2013)
3	Филиал АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	369000, г. Черкесск, ул. Пушкинская, дом №84	Открыт 07.02.2014 по решению Совета директоров (Протокол №13 от 04.09.2013)
4	Зеленчукский дополнительный офис Филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	369140, Карачаево-Черкесская Республика, станица Зеленчукская, ул.Ленина, 55	Переподчинен 28.02.2014 Филиалу ОАО Заубер Банк» в г. Черкесске в связи с изменением адреса (местонахождения) ОАО «Заубер Банк» по решению Совета директоров (Протокол №13 от 04.09.2013)
5	Ставропольский операционный офис Филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске	355017, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, 276	Переподчинен 28.02.2014 Филиалу ОАО Заубер Банк» в г. Черкесске в связи с изменением адреса (местонахождения) ОАО «Заубер Банк» по решению Совета директоров (Протокол №13 от 04.09.2013)

В связи со сменой наименования Банка и регистрацией изменений в Устав 14.01.2015 года в Управлении Федеральной налоговой службы России по Санкт-Петербургу, наименования структурных подразделений Банка приведены в соответствии с требованиями Федерального закона №99-ФЗ от 05.05.2014 г.: Кредитно-кассовый офис «Московский» АО «Заубер Банк», Зеленчукский дополнительный офис Филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске, Ставропольский операционный офис Филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске.

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка:

тыс.руб.	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Активы	2 667 378	2 170 424
Привлеченные средства клиентов	1 902 770	1 487 731

	2014	2013
Прибыль после налогообложения	64 271	30 075

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

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

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

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

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

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

Распределение прибыли 2014 года между акционерами в виде дивидендов в 2014 году не осуществлялось.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики на 2014 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.
- *Преемственность 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.

Банк признает:

- основными средствами - часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления стоимостью свыше 40 000 руб.

- нематериальными активами - приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12-ти месяцев).

- Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

- материальными запасами - материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

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 Банка. 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.

Пересмотр срока полезного использования объектов основных средств и (или) норм амортизации объектов основных средств в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей их функционирования в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно равными долями исходя из срока их полезного использования, но не менее одного года, а в случае, если срок

полезного использования надежно определить невозможно, амортизация по таким нематериальным активам не начисляется. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами РФ, а также в соответствии с внутрибанковскими нормативными и/или организационно-распорядительными документами.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадёжным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

Условными обязательствами некредитного характера Банк признает предъявленные требования, возникшие вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. При учете условных обязательств некредитного характера Банк оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера составляет 100.000,00 (Сто тысяч) рублей. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера.

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 2014 год.

В учетную политику на 2014 год не внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Все изменения связаны с внесением изменений в "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П), вступлением в силу Положения Банка России №409-П от 25.11.2013 г. «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», а также с внесением изменений в другие нормативные документы Банка России, в том числе:

- откорректирован План счетов (добавлены новые счета, изменены наименования счетов);
- добавлена методика учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- отредактирован порядок учета внутрибанковских требований и обязательств;
- изменен временной интервал отнесения доходов и расходов будущих периодов на счета по учету доходов и расходов.

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 2014 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 2014 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 счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание.

1 января 2015 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 недостатки 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 2015 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 2015 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 2015 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 01.01.2015 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 2015 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 2014 год

в руб.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)		Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)
первого порядка	второго порядка		по дебету	по кредиту	
А К Т И В					
303	30306	285 686 043	484 290 364	418 801 300	351 175 107
474	47423	1 984 337	1 210 328	133	3 194 532
474	47427	166 219	14 661	5	180 874
603	60302	12 677 590	161	0	12 677 751
603	60310	162 341	0	966	161 375
603	60312	982 562	0	276 297	706 266
603	60323	125 100	0	2 000	123 100
610	61008	1 587 029	0	5 366	1 581 663
617	61703	7 063	0	18	7 044
706	70606	2 133 346 157	0	2 133 346 157	0
706	70608	2 399 666 825	0	2 399 666 825	0
706	70610	6 255	0	6 255	0
706	70611	8 327 699	0	8 327 699	0
706	70616	3 144 808	0	3 144 808	0
707	70706	0	2 136 125 652	2 136 125 652	0
707	70708	0	2 399 666 825	2 399 666 825	0
707	70710	0	6 255	6 255	0
707	70711	0	17 353 843	17 353 843	0
707	70716	0	3 144 827	3 144 827	0
П А С С И В					
302	30232	0	17 066	152 198	135 132
303	30305	285 686 043	418 801 300	484 290 364	351 175 107

474	47422	136 179	25	82 883	219 036
603	60301	794 926	6	9 035 854	9 830 774
603	60311	0	4 104	1 202 600	1 198 496
603	60313	0	1 597	24 287	22 690
603	60322	0	0	876 988	876 988
617	61701	3 151 871	1 976 587	0	1 175 284
706	70601	1 961 311 974	1 961 311 974	0	0
706	70603	2 653 783 043	2 653 783 043	0	0
706	70605	990	990	0	0
706	70613	2 101 960	2 101 960	0	0
707	70701	0	1 961 451 265	1 961 451 265	0
707	70703	0	2 653 783 043	2 653 783 043	0
707	70705	0	990	990	0
707	70713	0	2 101 960	2 101 960	0
708	70801	0	4 553 036 134	4 617 307 296	64 271 162

Кроме событий после отчетной даты, указанных выше, в целях составления годового отчета за 2014 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 2015 год.

В учетную политику на 2015 год не внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Все изменения связаны с внесением изменений в "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П), а также с внесением изменений в другие нормативные документы Банка России.

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

В 2014 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 2014 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.

	2014	2013
Чистая прибыль Банка, тыс.руб.	64 271	30 075
Дивиденды по привилегированным акциям	20	20
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс.руб.	64 251	30 055
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года (штук)	8 973 480	8 973 480
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	7,16	3,35

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу на 01 января 2015 г.

Расчет по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на 01.01.2014 был изменен по сравнению с прошлогодней опубликованной отчетностью в целях сопоставимости данных в связи с новым порядком составления отчетности, в частности:

- статья «Вклады физических лиц» заменена на «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- из статьи «Прочие обязательства» выделены «Обязательство по текущему налогу на прибыль».

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Общий объем денежных средств и их эквивалентов увеличился за год на 685 022 тыс. руб., в том числе средства на счетах в Банке России без учета отчислений в обязательные резервы на 57 918 тыс. руб. и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 525 025 тыс. руб. Рост остатков обусловлен увеличением объемов бизнеса, в том числе в Северо-Западном регионе и Москве.

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

Ограничения в использовании денежных средств отсутствуют.

4.2. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

Структура ссудной задолженности клиентов:

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

Всего задолженность клиентов	1 342 560	100%	1 104 752	100%
-------------------------------------	------------------	-------------	------------------	-------------

Пояснения в части изменений задолженности, приравненной к ссудной:

- в отчетном периоде Банком был перечислен обеспечительный (залоговый) платеж по договору аренды помещений на сумму 5 657 тыс. руб., на отчетную дату начислен резерв в размере 3%;
- в связи с увеличением объемов проводимых операций на бирже увеличился остаток за год на счетах учета расчетов с ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на 83 166 тыс. руб. и на отчетную дату составил 157 805 тыс. руб.

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

Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков:

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

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

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

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

Структура кредитного портфеля по отраслям выглядит следующим образом:

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

Структура кредитов физическим лицам на отчетные даты выглядит следующим образом:

	Сумма на 01.01.15	удельный вес, %	Сумма на 01.01.14	удельный вес, %
на потребительские цели	12 214	75,9%	15 667	77,1%
ипотечные ссуды	3 874	24,1%	2 920	14,4%
автокредиты			1 400	6,9%
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)			330	1,6%
Физические лица	16 088	100,0%	20 317	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 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года, представлено в таблице:

Срок погашения	Сумма на 01.01.15	удельный вес, %	Сумма на 01.01.14	удельный вес, %
до 30-ти дней	110 377	9,4%	36 305	3,5%
от 31 до 180 дней	383 567	32,5%	181 523	17,6%
от 181 до 1 года	265 870	22,5%	252 780	24,5%
свыше 1 года до 3-х лет	404 189	34,3%	392 939	38,1%
свыше 3-х лет	922	0,1%	166 566	16,2%
просроченная	14 173	1,2%	0	0,0%

Итого кредитный портфель	1 179 098	100,0%	1 030 113	100,0%
---------------------------------	------------------	---------------	------------------	---------------

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

Просроченная ссудная задолженность в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015г. составляет 1,2%, в том числе по кредитам юридическим лицам в объеме 14 160 тыс.руб. (по 1 кредиту на 11 999 тыс.руб. сроком от 31 до 90 дней, по 1 кредиту на 2 161 тыс.руб. сроком до 30 дней), по кредитам физическим лицам в объеме 13 тыс.руб. (1 кредит, просроченная задолженность до 30 дней).

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

	Сумма на 01.01.15	удельный вес, %	Сумма на 01.01.14	удельный вес, %
1 категория качества	39 516	3,4%	80 378	7,8%
2 категория качества	870 051	73,8%	765 972	74,4%
3 категория качества	180 874	15,3%	183 763	17,8%
4 категория качества	88 657	7,5%		0,0%
Итого кредитный портфель	1 179 098	100,0%	1 030 113	100,0%

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.01.2015 занимают ссуды, классифицированные во 2-ую категорию качества – 870 051 тыс. рублей (или 73,79%).

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 40000 рублей.

	Сумма на 01.01.15	Сумма на 01.01.14
Основные средства, в т.ч.	31 991	7 642
Здания и сооружения	324	324
Мебель и оборудование	26 538	6 972
Инвентарь	158	163
Автомобили	4 971	183
Капитальные вложения	0	439
Материальные запасы в т.ч.	2 366	908
Материалы	1 582	388
Зап. Части	94	95
Инвентарь и принадлежности	690	425
Внеоборотные запасы	191 834	1 935
Накопленная амортизация	-8 319	-4 052
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	-387	-194
Итого основных средств и мат.запасов	217 485	6 678

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

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

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

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 осуществлялась по состоянию на 01.01.2001 года.

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

4.4. Прочие активы

В структуре прочих активов наибольший удельный вес составляют активы нефинансового характера, в том числе расходы будущих периодов, на которых учтены суммы предоплаты за сопровождение программного обеспечения, суммы страховых взносов и за подписку на периодические издания.

За год увеличение по статье «Прочие активы» составило 11 688 тыс.руб., в основном за счет расходов будущих периодов, а также за счет появления просроченных процентов по предоставленным кредитам.

	Сумма на 01.01.2015	Сумма на 01.01.2014
Прочие финансовые активы:	8 648	3 922
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам</i>	5 151	
<i>Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов</i>	3 187	2 056
<i>Требования по получению процентов</i>	180	978
<i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	123	74
<i>Требования по возврату излишне перечисленных денежных средств</i>	7	
<i>Требования по получению дисконта по векселям</i>		814
Прочие нефинансовые активы:	16 224	6 832
<i>Расходы будущих периодов</i>	14 776	4 529
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	706	1 593
<i>Расчеты с работниками по подотчетным</i>	541	541

<i>суммам</i>		
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	162	162
Расчеты по налогам и сборам	29	7
Расчеты с работниками по оплате труда	10	
Резерв под обесценение прочих активов	-3 696	-1 266
Итого прочих активов	21 176	9 488

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

Анализ средств клиентов в разрезе экономической деятельности представлен в таблице:

	Сумма на 01.01.15	удельный вес, %	Сумма на 01.01.14	удельный вес, %
Физические лица	606 165	31,86%	881 163	59,23%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели по видам деятельности:	1 296 605	68,14%	606 568	40,77%
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	544 214	28,60%	156 805	10,54%
Предоставление прочих видов услуг	209 626	11,02%	46 847	3,15%
прочее	154 596	8,12%	192 473	12,94%
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	82 299	4,33%	10 452	0,70%
Строительство	73 097	3,84%	89 752	6,03%
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	72 563	3,81%	25 427	1,71%
Операции с недвижимым имуществом	55 777	2,93%	16 850	1,13%
Производство готовых металлических изделий	24 229	1,27%	21 612	1,45%
Деятельность сухопутного транспорта	18 743	0,99%	19 547	1,31%
Образование	18 286	0,96%	12 494	0,84%
Деятельность общественных объединений	15 994	0,84%	9 039	0,61%
Связь	15 669	0,82%	1 634	0,11%
Деятельность гостиниц и ресторанов	11 512	0,61%	3 637	0,24%
Итого средства клиентов	1 902 770	100,00%	1 487 731	100,00%

4.6. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2015 по сравнению с данными на 01.01.2014 увеличились на 5 888 тыс. рублей, в основном за счет образовавшихся на отчетную дату сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения и обязательств по уплате процентов.

	01.01.2015	01.01.2014
Прочие финансовые обязательства:	8 201	1 649
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 399	140
Обязательства по уплате процентов	1 766	105
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 689	871
Обязательства по прочим операциям	220	381
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	127	152
Прочие нефинансовые обязательства:	3 132	3 796
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 222	463
Расчеты с прочими кредиторами	877	928
Расчеты по налогам и сборам	805	1 171
Налог на добавленную стоимость, полученный	139	1 107
Доходы будущих периодов	89	126

Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		1
Итого прочих обязательств	11 333	5 445

4.7. Выпущенные ценные бумаги

В 2014 году Банком были выпущены дисконтные векселя в количестве 14 штук. Объем выпуска – 205 328 тыс. рублей. По состоянию на отчетные даты на 01.01.2015 года (на 01.01.2014 года) выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали.

4.8. Уставный капитал

Количество акций в обращении (штук)		Общая номинальная стоимость, тыс. руб.			
Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
8 973 480	40 000	448 674	40	0	448 714

Размещенные акции Банка составляют 8 973 480 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 448 674 тыс. рублей (Четыреста сорок восемь миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи) рублей, 40 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, общей номинальной стоимостью 40 тыс. рублей.

Общее количество размещенных (обыкновенных и привилегированных) акций составляет 9 013 480, а их общая номинальная стоимость 448 714 тыс. рублей.

Количество и номинальная стоимость объявленных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям составляют: 40 000 (сорок тысяч) штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая, общей стоимостью 40 тыс. рублей, 10 000 000 (Десять миллионов) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая, общей стоимостью 500 000 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 2014 г.

5.1. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы всего,	188 028	132 916
в том числе:		

От размещения средств в кредитных организациях	10 040	18 278
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	177 988	114 638
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	151 307	99 376
по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	20 092	11 828
по кредитам, предоставленным физическим лицам	2 762	3 433
от погашения (реализации) приобретенных прав требования	1 903	0
доходы прошлых лет по операциям привлечения и предоставления(размещения)	1 924	1
Процентные расходы, всего, в том числе:	71 017	32 916
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 903	32 902
по средствам юридических лиц	6 210	3 669
по средствам физических лиц	64 662	29 233
Расходы прошлых лет по операциям привлечения и предоставления (размещения)	31	
По выпущенным долговым обязательствам	114	14
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	117 011	100 000

За отчетный период чистый процентный доход увеличился на 17 011 тыс. рублей (или на 17%) по сравнению с данными за предыдущий период.

Основную долю в процентных доходах (более 80%) составляют доходы, полученные от операций кредитования юридических лиц. Общий прирост процентных доходов составил 55 112 тыс. руб. Данный факт обусловлен ростом кредитного портфеля за счет привлечения новых заемщиков Северо-Западного региона и Москвы.

Общая сумма процентных расходов увеличилась на 38 101 тыс. рублей по сравнению с данными за 2013 год. Основной статьей процентных расходов банка (91%) является выплата процентов по вкладам физических лиц.

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду 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 2004г. № 254-П и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

Данные за отчетный 2014 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	-416 942	-187 416	-604 358
Восстановление резервов	328 025	180 587	508 612
Изменение резервов на возможные потери	-88 917	-6 828	-95 746

Далее приведена таблица изменения резервов на возможные потери за 2013 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	-182 075	-113 408	-295 483
Восстановление резервов	155 506	112 324	267 830
Изменение резервов на возможные потери	-26 569	-1 084	-27 653

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

	2014	2013
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-163 416	13 326
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты всего, в том числе:	254 117	5 807
Положительная переоценка	2 653 783	364 550
Отрицательная переоценка	-2 399 666	-358 743

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы увеличились на 71 953 тыс. рублей. Столь значительный рост обусловлен увеличением комиссионных доходов за проведение операций с валютными ценностями, увеличением комиссионных доходов за кассовое и расчетное обслуживание клиентов и за выполнение функций агента валютного контроля. Общий прирост комиссионных доходов составил 80 671 тыс.руб., рост комиссионных расходов на 8 718 тыс.руб.

	2014	2013
Комиссионные доходы, в том числе	181 163	100 492
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 803	1 043
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	59 304	34 951
Комиссия по выданным гарантиям		235
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	78 675	41 147
Прочие	41 381	23 116

Комиссионные расходы, в том числе	18 705	9 987
<i>Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов</i>	2 248	1 281
<i>Комиссия за услуги по переводам денежных средств</i>	7 616	1 631
<i>Комиссия за проведение операций с валютными ценностями</i>	1 353	17
<i>Прочие</i>	7 488	7 058
Чистые комиссионные доходы	162 458	90 505

5.5.Операционные расходы

	2014	2013
Операционные расходы, в том числе	188 156	154 944
<i>Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</i>	93 321	73 763
<i>Начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателями</i>	25 745	20 254
<i>Арендная плата</i>	23 995	22 713
<i>Списание материальных ценностей</i>	9 591	1 681
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	7 375	3 454
<i>Амортизация основных средств</i>	4 766	1 823
<i>Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	4 476	2 735
<i>Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)</i>	3 517	3 736
<i>Реклама</i>	1 254	2 295
<i>Охрана</i>	1 193	901
<i>Прочие операционные расходы</i>	12 923	21 589

Операционные расходы по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличились на 33 212 тыс. рублей. Основную долю в расходах Банка занимают расходы на содержание персонала - 63% от всех операционных расходов Банка. Увеличение расходов на содержание персонала обусловлено увеличением штата сотрудников Головного офиса в г. Санкт-Петербурге и ККО «Московский».

5.6. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	2014	2013
Налог на прибыль	17 354	6 883
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	11 618	6 437
Отложенный налог на прибыль к увеличению	1 168	
Госпошлина уплаченная	629	256
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	33	60
Налог на имущество	22	55

Транспортный налог	22	4
Земельный налог	1	115
Начисленные(уплаченные) налоги	30 847	13 810

В 2014 году новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Расчет по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)" на 01.01.2014 был изменен по сравнению с прошлогодней опубликованной отчетностью в целях сопоставимости данных в связи с новым порядком составления отчетности, в частности: «Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями» отражен в соответствии с требованиями Положения Банка России №395-П от 28.12.2012 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» в составе дополнительного капитала с учетом поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (капитала).

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.

В 2014 году 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 03.12.2012г. №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 достаточности плановых величин норматива нормативным значениям, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям.

6.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	801 767	747 800

<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	448 674	448 674
Резервный фонд	4 016	2 512
Нераспределенная прибыль прошлых лет	219 307	190 756
Базовый капитал	671 997	641 942
Основной капитал	671 997	641 942
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	32	32
Прибыль текущего года	49 584	25 672
Субординированный депозит	80 000	80 000
Прирост стоимости имущества	154	154
Дополнительный капитал	129 770	105 858

Уставный капитал - объявленный, выпущенный и полностью оплаченный, составляет 448 714 тыс. рублей.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного размера.

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. В отчетном периоде (23.07.2014) подписано дополнительное соглашение к договору субординированного депозита об увеличении срока депозита до июля 2027 года.

Решение о распределении чистой прибыли за 2013 год и утверждение годовой отчетности было принято годовым Общим собранием акционеров 25.04.2014 года.

На основании протокола № 1 от 29.04.2014 года, было произведено распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов за 2013 год:

- Отчисление в резервный фонд Банка 5% от чистой прибыли – 1 504 тыс. рублей;
- Выплата дивидендов по итогам 2013 года – 20 тыс. рублей: по привилегированным акциям номинальной стоимостью 1 рубль в размере 50% годовых. По обыкновенным акциям номинальной стоимостью 50 рублей дивиденды не начислялись и не выплачивались.
- Зачислена на нераспределенную прибыль Банка чистая прибыль 2013 года в сумме 28 551 тыс. рублей

6.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу и обязательных нормативов

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

Динамика нормативов, связанных с капиталом, на квартальные даты представлена в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	На 01.01.2014	На 01.04.2014	На 01.07.2014	На 01.10.2014	На 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	мин. 5	39,8	40,7	37,6	30,2	30,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	мин. 5,5	39,8	40,7	37,6	30,2	30,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	мин. 10	47,2	49,0	44,2	34,3	36,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	макс. 25	максимальное - 21,4 минимальное - 0,8	максимальное - 21,6 минимальное - 1,2	максимальное - 19,7 минимальное - 1,2	максимальное - 22 минимальное - 0,6	максимальное - 18,5 минимальное - 5,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	макс. 800	141,2	128,8	104,9	113	95,8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	макс. 3	0,2	0,1	0,5	0,5	0,5

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы:

- прогнозирование капитала и нормативов достаточности капитала - является основным методом для превентивного выявления пороговых значений нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений;
- стресс-тестирование достаточности капитала - для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

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

7. Сопроводительная информация к отчету движении денежных средств

Основными факторами, повлиявшими на прирост денежных потоков в 2014 год, стали увеличение полученных процентов (на 41 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом); полученных комиссии (на 81 %), а также снижение ссудной задолженности.

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

В части отражения информации о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств: в отчетном периоде, Банком получены по договору об отступном внеоборотные запасы на сумму 189 899 тыс.руб. в виде недвижимого имущества - нежилых помещений в г.Москве.

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

Управление рисками - важная и неотъемлемая часть стратегии банка. Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями.

В Банке создана многоуровневая система управления рисками, функционирование которой обеспечивает анализ, оценку, ограничение и контроль над уровнем рисков, принимаемых Банком в процессе своей текущей деятельности. На постоянной основе проводится мониторинг, оценка уровня основных рисков, присущих деятельности Банка.

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 об уровне принятых рисков Правление Банка и Совет директоров.

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 прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

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

Для достижения целей и решения задач Банком используются следующие инструменты:

1. Система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Основной задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка. Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:
 - Лимиты на направление деятельности;
 - Лимиты по срокам;
 - Лимиты риска.
 2. Система полномочий и принятия решений.
 3. Система управления рисками. Главной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка. Основными задачами системы параметров управления банковскими рисками являются:
 - Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
 - Прогнозирование состояния соответствующих рисков;
 - Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.
- Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:
- Возможность количественной оценки соответствующих параметров;
 - Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
 - Осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением.

4. Комплекс мероприятий в кризисных ситуациях. В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций
5. Система контроля управления рисками и капиталом. Включает в себя:
 - контроль выполнения работниками подразделений соответствующих процедур управления рисками и капиталом,
 - контроль адекватности параметров управления определенными рисками и капиталом,
 - мониторинг состояния и размера определенных рисков и достаточности капитала,
 - предоставление Правлению Банка и членам Совета Директоров Банка информации о существенных рисках,
 - недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких показателей деятельности Банка,
 - общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранных государств и (или) норм международного права); невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

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

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

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

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

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

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

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

регуляторный риск (комплаенс-риск).

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

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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.

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

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

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

В качестве основных этапов управления кредитным риском выделяются следующие:

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

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

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

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

1) Обязательные нормативы: нормативы, установленные нормативными документами ЦБ РФ;

2) Лимиты на связанные с Банком лица.

3) Лимиты кредитного риска в разрезе филиалов Банка устанавливаются решением Правления/Совета директоров Банка в соответствии с их полномочиями.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

Основным направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно

использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ссуды, предоставлены связанным с Банком лицам, и их величина составляет один процент и более от величины собственного капитала Банка;
- величина ссуды составляет пять процентов и более от величины собственного капитала Банка;
- величина обязательств заемщика по ссуде или совокупная величина обязательств по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков) Банком, превышает 50 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика (группы связанных заемщиков);
- ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) заемщика к должнику - третьему лицу, уступаемые им Банку;
- ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;
- на момент предоставления ссуды и (или) по состоянию на последнюю отчетную дату деятельность заемщика убыточна;
- величина просроченной дебиторской задолженности заемщика существенна по

состоянию на последнюю отчетную дату и (или) у заемщика имеется просроченная кредиторская задолженность;

– ссуда предоставлена заемщику и (или) использована заемщиком на приобретение собственных векселей Банка;

– с даты государственной регистрации заемщика - юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации.

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» представлен в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.15			На 01.01.14		
	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:	416 733	416 733	0	256 718	256 718	
Наличные денежные средства	131 546	131 546		43 026	43 026	
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. Обязательные резервы	285 187	285 187		213 692	213 692	
Активы, включенные во 2-ю группу, с коэффициентом риска 20 процентов	492 709	492 709	98 542	664 834	664 834	132 967
Межбанковские кредиты (с учетом коэффициента рублевого фондирования и начисленных процентов)	200 000	200 000	40 000	608 302	608 302	121 660
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	157 805	157 805	31 561	29 456	29 456	5 891
Часть средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	134 133	134 133	26 827	24 326	24 326	4 865
Средства в клиринговых организациях	771	771	154	2 750	2 750	550
Активы, включенные в 3 группу, с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 520 834	1 364 729	1 364 729	1 198 419	1 161 576	1 195 446
ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 024 798	999 052	999 052	979 966	977 147	977 147
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	351 691	325 828	462 848	50 147	47 328	63 449
Требования к связанным с Банком лицам (с коэффициентом 130 процентов)	152 599	128 791	167 428	37 712	37 712	49 025

Потребительские кредиты физлицам и требования по получению начисленных процентов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых (с коэффициентом риска 110 процентов)	358	340	374	0	0	0
Кредиты физическим лицам и требования по получению начисленных процентов, величиной не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика превышает 5 млн. рублей (с коэффициентом риска 150 процентов)	7 000	5 250	7 875	10 500	7 875	11 812
Активы, полученные банком по договорам об отступном (с коэффициентом риска 150 процентов)	198 734	196 697	295 046	1 935	1 741	2 612

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера:

Наименование показателя	На 01.01.15			На 01.01.14		
	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:	156 305	149 693	31 043	188 973	186 547	75 586
выданные гарантии	1 380	1 380	1 380	7 435	7 435	7 435
неиспользованные кредитные линии	154 925	148 313	29 663	181 538	179 112	68 151

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

В кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2015 – 3 реструктурированных кредитных договора на сумму 165 410 тыс. руб. На отчетную дату все реструктурированные кредиты выданы юридическим лицам в филиале в г.Черкесск. Доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, составляет 7,8%.

Информация по активам с просроченными сроками погашения на 01.01.2015 г. (на 01.01.2014 г. просроченная задолженность отсутствует):

	до 30 дней	от 31 до 90 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	131 306	43 999
предоставленные кредиты	126 161	43 999

требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 145	0
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, в том числе:	293	0
потребительские ссуды	287	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6	0
Итого	131 599	43 999

В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015г. просроченная задолженность по 3 кредитам, выданным юридическим лицам, и один кредит, выданный физическому лицу. Вся просроченная задолженность образовалась по кредитам, выданным в г. Санкт-Петербург. Доля просроченных активов в общей сумме активов, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, составляет 8,2%.

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

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

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

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 о характере и структуре полученного обеспечения приведена в таблице:

удельный вес в структуре, %	на 01.01.2015	на 01.01.2014
недвижимость	11,12%	55,24%
товары в обороте	5,04%	7,92%
основные средства и прочее имущество	4,44%	35,58%
прочие залоги	1,00%	0,15%
гарантии и поручительства	78,39%	1,11%
Итого	100,00%	100,00%

На 01.01.2015г. Банк не принимает обеспечение в уменьшение расчетного резерва.

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 представлена в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.14	Прирост за год	На 01.01.15
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	40 478	95 744	136 222
по срочной ссудной и приравненной к ней задолженности	29 842	89 092	118 934
по просроченной ссудной задолженности	0	6 574	6 574
по просроченным процентам по предоставленным кредитам	0	2 212	2 212
по корреспондентским счетам	1	18	19
по расчетам с дебиторами и кредиторами	568	-4	564
по внеоборотным запасам	194	193	387
по прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9 873	-2 341	7 532

Движение резервов на возможные потери за 2014 год:

Наименование показателя	Создание резервов	Восстановление резервов
Всего, в том числе:	604 357	508 613
по ссудной и приравненной к ней задолженности	416 942	328 025
по корреспондентским счетам	3 003	2 985
по условным обязательствам кредитного характера	176 597	172 415
по прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7 815	5 188

Движение резервов на возможные потери за 2013 год:

Наименование показателя	Создание резервов	Восстановление резервов	Списание актива за счет резерва
Всего, в том числе:	295 483	267 830	101
по ссудной и приравненной к ней задолженности	182 075	155 506	0
по корреспондентским счетам	484	740	0
по условным обязательствам кредитного характера	110 980	109 128	0
по прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 944	2 456	101

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 за 2014г. указанный показатель не превышал установленного значения в 25%. Максимальное значение было зафиксировано 05.11.2014г – 22,73%.

Кредитный риск так же 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 01.01.2015 (Н9.1) – составляет 0%; совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 0,5%. (на 01.01.14 (Н9.1) – составляет 0%; совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1) – 0,2%).

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.

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

В целях соблюдения лимитов открытых валютных позиций на условиях оценки индикаторов лимитов ОВП все подразделения 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 Управление валютного контроля и финансового мониторинга составляется доводится информация о принимаемых валютных рисках до Службы управления рисками, которая в свою очередь доводит данную информацию до Совета директоров Банка в составе сводного отчета о принимаемых Банком рисках.

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

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 т.ч. в случае восполнения ликвидности Банка за счет реализации активов на невыгодных для Банка условиях.

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

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

ликвидности.

В деятельности по управлению ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

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

Динамика нормативов ликвидности на квартальные даты представлена в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	На 01.01.2014	На 01.04.2014	На 01.07.2014	На 01.10.2014	На 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	мин. 15	49,6	71,7	85	106,2	89,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	мин. 50	167,1	144,5	123	141,2	135,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс. 120	31	31,5	27	23,7	27,1

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

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

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

С целью минимизации операционных рисков в Банке реализованы следующие мероприятия:

- разработаны правила и процедуры совершения банковских операций с соблюдением принципа разделения полномочий;
- введены ограничения (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;

- разработан план обеспечения непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности, в т.ч. восстановления хозяйственной деятельности, прерываемой в результате аварий, катастроф, других внешних факторов;
- кассовые узлы оборудованы охранной сигнализацией и соответствуют установленным требованиям технической 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, предоставляемых клиентами Банка для оценки их финансового и имущественного состояния.

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

Наименование показателя	На 01.01.15	На 01.01.14
Операционный риск, всего, в том числе:	19 651	11 576
<i>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:</i>	<i>131 007</i>	<i>77 171</i>
<i>чистые процентные доходы</i>	<i>59 806</i>	<i>36 445</i>
<i>чистые непроцентные доходы</i>	<i>71 201</i>	<i>40 726</i>
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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.

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 постоянной основе.

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2015 представлены в таблице (на основании формы по ОКУД 0409127):

Наименование показателя	Временные интервалы							Нечувств. к изменению проц. ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	131 546
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	44 726							822 737
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	323 932	111 353	263 125	262 562	300 530	114 845	1 074	43 910
кредитных организаций	200 936							
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	122 262	109 825	261 099	258 794	295 140	113 226		43 892
физических лиц	734	1 528	2 026	3 768	5 390	1 619	1 074	18
Прочие активы								173 733
Основные средства и нематериальные активы								217 490
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	486 650	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	855 308	111 353	263 125	262 562	300 530	114 845	1 074	1 389 476
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 361	16 461	25 098	302 892	377 172	207 301	16 814	1 006 607
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	1 006 607
депозиты юридических лиц	0	1 854	1 256	241 994	4 057	2 400	16 814	0
вклады (депозиты) физических лиц	6 361	14 607	23 842	60 898	373 115	204 901	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	5 470
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	32	0	0	86 109	730 172
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	476 110	0	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	482 471	16 461	25 098	302 924	377 172	207 301	102 923	1 242 249
Совокупный ГЭП	372 837	94 892	238 027	-40 362	-76 642	-92 456	-101 849	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	14 292	3 163	5 951	-404	X	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-14 292	-3 163	-5 951	404	X	X	X	X

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 репутационными 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.

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

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.

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

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

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

На 01.01.15	Срочная ссудная задолженность	резерв на возможные потери	итого чистая ссудная задолженность
ключевой управленческий персонал	1 212	7	1 206
компания, принадлежащая акционеру	32 000	320	31 680
прочие связанные стороны	118 941	23 482	95 459
Итого	152 153	23 808	128 345

Объемы привлеченных средств клиентов на отчетную дату:

На 01.01.15	Срочные вклады физических лиц	депозит юридического лица	средства до востребования (в т.ч. остатки на расчетных и текущих счетах)	Итого
акционер	21 331	0	6 497	27 827

ключевой управленческий персонал	1 949	0	272	2 221
компании, принадлежащие акционерам	0	0	7 240	7 240
прочие связанные стороны	2 553	35 900	6 968	45 421
Совет директоров	1 456	0	70	1 526
Итого	27 289	35 900	21 047	84 236

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

За 2014 год	Процентные доходы	Процентные расходы	Прочие доходы, в т.ч. комиссионные	Прочие расходы
акционер	0	0	155	2 656
ключевой управленческий персонал	104	107	13	0
компании, принадлежащие акционерам	3 840	0	2 797	0
прочие связанные стороны	7 917	1 439	5 326	1 585
Совет директоров		96	2	0
Итого	11 861	1 641	8 293	4 241

Ниже в таблицах приведена информация об операциях со связанными сторонами за предыдущий отчетный период:

На 01.01.14	ссудная задолженность	резерв на возможные потери	итого чистая ссудная задолженность
ключевой управленческий персонал	1 684	0	1 684
прочие связанные стороны	36 320	816	35 504
Итого	38 004	816	37 188

На 01.01.14	вклады физических лиц
акционер	5 025
ключевой управленческий персонал	3 010
Итого	8 035

За 2014 год	Процентные доходы	Процентные расходы
акционер	0	12
ключевой управленческий персонал	52	468

прочие связанные стороны	4 977	0
Итого	5 029	480

10.Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

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

Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	42 932
<i>Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации и отпуска</i>	<i>42 718</i>
<i>Вознаграждения членам Совета</i>	<i>124</i>
<i>Надбавка членам Правления</i>	<i>90</i>
Списочная численность персонала на отчетную дату всего, в т.ч.	193
<i>численность основного управленческого персонала</i>	<i>75</i>

Решение о распределении чистой прибыли за 2014 г. и утверждение годовой отчетности будет принято годовым Общим собранием акционеров 20.05.2015 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

« 16 » февраля 2015

А.В. Абакумов

В.Л.Сеньковская

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью — 64 — листков

Директор ООО «ИКАР»

