

**Акционерное общество**

**«Заубер Банк»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Предварительно утвержден**  **Советом директоров**  **АО «Заубер Банк»**  **Протокол № 8 от «23» марта 2018 г.** | **Утвержден**  **Общим собранием акционеров**  **АО «Заубер Банк»**  **Протокол № 2 от «27» апреля 2018 г.** |

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**АО «ЗАУБЕР БАНК»**

**ЗА 2017 ГОД**

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**

**2018 ГОД**

**СОДЕРЖАНИЕ 2**

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ …………………………………………………………………………….…….….3
2. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ОТРАСЛИ ……………………………………………………….………...5
3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ………………………...……………………………6
4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ……………………………………………………………………………………...…………….…….10
5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В 2017 ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (АТОМНАЯ ЭНЕРГИЯ, ТЕПЛОВАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРОМАГНИТНАЯ ЭНЕРГИЯ, НЕФТЬ, БЕНЗИН АВТОМОБИЛЬНЫЙ, ТОПЛИВО ДИЗЕЛЬНОЕ, МАЗУТ ТОПОЧНЫЙ, ГАЗ ЕСТЕСТВЕННЫЙ (ПРИРОДНЫЙ), УГОЛЬ, ГОРЮЧИЕ СЛАНЦЫ, ТОРФ И ДР.) В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ ………………….……………………………………………………………………..………11
6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2018 ГОДУ …………………………………………….……….…..……..12
7. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА…………..……..12
8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА…………………….13
9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ................................................18
10. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ ……………………...….………………………………………………...……………………...18
11. СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА ….…………………...……………………………….....21
12. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА ………….…………………...…23
13. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ …………………………………………………………………………………………………………….….24
14. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ [КОДЕКСА](consultantplus://offline/ref=241DA778F165B855DC5CE819F2ABE73DF2045F55669DEB875A3B42298D05921D48EFF5E4532F511C2EU7L) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ ………………………………………....26
15. **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ**

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

Полное фирменное наименование:

- на русском языке - **Акционерное общество «Заубер Банк»;**

- на английском языке - **Joint Stock Company «Sauber Bank»;**

Сокращенное фирменное наименование:

- на русском языке - **АО «Заубер Банк»;**

- на английском языке - **JSС «Sauber Bank».**

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк является непубличным акционерным обществом.

Органами управления Банка являются:

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

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

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

Среднесписочная численность сотрудников за 2017 год - 228 человек (за 2016 год - 228 человек).

Списочная численность на 01.01.2018 года – 334 человека (на 01.01.2017 - 308 человек).

## 1.2. Местонахождение и почтовый адрес Банка:

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

## 1.3. Идентификационный номер налогоплательщика:

0900000042

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

ОГРН 1020900001781

## 1.5. Информация об аудиторах Банка:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Полное наименование*** | ***Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»*** |
| Сокращенное наименование | ООО «ИКАР» |
| ИНН | 7825349420 |
| ОГРН | 1027800556080 |
| Место нахождения | 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1 |
| Номер телефона и факса | (812) 352-35-53 |
| Сайт | www.ikar-audit.ru |
| Адрес электронной почты | info@ikar-audit.ru |
| Саморегулируемая организация аудиторов | Саморегулируемая организация аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.  Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551 |
| Длительность оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности | Банк сотрудничает с данной аудиторской организацией с 2013 по настоящее время. |
| Наличие (отсутствие) иных имущественных интересов аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) | Имущественные интересы аудитора в Банке отсутствуют. |
| Наличие (отсутствие) отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком | Аффилированность между внешним аудитором и Банком отсутствует. |
| Наличие (отсутствие) фактов оказания Банку внешним аудитором определенных пунктом 4 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ сопутствующих аудиту услуг | Аудитором оказываются сопутствующие услуги, связанные с аудиторской деятельностью, установленные п. 4 ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ, а именно: исследование предмета задания заказчика посредством выполнения согласованных с ним и (или) иным лицом процедур (в соответствии с п. 2.3.1. Приложения к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 09.03.2017 № 33н «Об определении видов аудиторских услуг, в том числе перечня сопутствующих аудиту услуг». |

**1.6. География присутствия Банка:**

По состоянию на 01 января 2018 года функционировали следующие структурные подразделения Банка:

1. Головной офис Банка в Санкт-Петербурге;
2. Дополнительный офис № 1;
3. Операционная касса вне кассового узла № 1;
4. Операционная касса вне кассового узла № 2;
5. Операционная касса вне кассового узла № 3;
6. Операционная касса вне кассового узла № 4;
7. Операционная касса вне кассового узла № 5;
8. Кредитно-кассовый офис «Московский»;
9. Филиал Банка в г. Черкесске (закрыт 09 января 2018 года).

**1.7. Сведения об уставном капитале Банка**

По состоянию на 01 января 2018 г. уставный капитал Банка оплачен полностью и составляет 448 714 000 (Четыреста сорок восемь миллионов семьсот четырнадцать тысяч) рублей и разделен на 8 973 480 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая и 40 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

## **1.9.** Участие в организациях и объединениях

Банк является членом профессиональных объединений:

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

Банк является участником профессиональных ассоциаций и бирж:

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

Банк является участником платежных систем:

* *«ТАМОЖЕННАЯ КАРТА»*
* *«Мультисервисная платежная система РАУНД»*
* *Российская национальная платежная система «Мир»*

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

Банк является партнером фонда «Содействия кредитованию малого и среднего бизнеса».

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

Номер LEI (Legal Entity Identifier) – это уникальный код, присваиваемый юридическому лицу в соответствии с международным стандартом ISO 17442, который позволяет идентифицировать всех участников финансовых сделок на основе уникального двадцатизначного кода. Код LEI АО «Заубер Банк»: 253400SJJG5UC294PR80.

1. **СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ БАНКА В ОТРАСЛИ**

Банк функционирует как коммерческая кредитная организация, предоставляющая широкий перечень услуг физическим и юридическим лицам. В 2015 г. Банк выбрал для себя розничное кредитование приоритетным направлением развития бизнеса, в 2017 году Банк придерживался избранного направления развития и планомерно продолжал снижать долю кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Деятельность в корпоративном сегменте преимущественно была сосредоточена в рамках направления комплексного расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

К концу 2016 г. ситуация в российской экономике в целом стабилизировалась и развивалась в соответствии с базовым прогнозом Банка России: продолжилось снижение инфляции, экономика постепенно переходила к фазе восстановительного роста. Замедлению инфляции отчасти продолжали способствовать такие факторы, как укрепление рубля и благоприятная конъюнктура аграрного рынка в России. Основными факторами укрепления рубля в 2017 г. были повышательная динамика цен на нефть и сопутствующий приток валютной выручки экспортеров, а также значительное улучшение ситуации в российской экономике, которое способствовало повышению привлекательности России для инвесторов.

В банковском секторе наблюдается восстановление уровня прибыльности, что во многом обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами. Ставки по банковским кредитам продолжали снижаться вслед за уменьшением ключевой ставки Банка России в условиях высокой межбанковской конкуренции. Маржа по новым кредитам и депозитам населения несколько снизилась, при этом рост доходов банков по операциям с физическими лицами продолжился за счет увеличения объема кредитования. Кредитный риск, который оставался ключевой проблемой для банков в последние годы, постепенно снижается на фоне восстановления экономики. Согласно данных Центрального Банка, в 2017 г. наблюдалось уменьшение доли просроченной задолженности как по кредитам нефинансовым организациям, так и по кредитам физическим лицам. Банки по-прежнему сохраняют высокие требования к финансовому положению заемщиков, обеспечению по кредиту, качеству кредитной истории. Такие требования в первую очередь обусловлены качеством кредитных портфелей банков, которое хотя и улучшается, но пока не восстановилось до докризисных уровней (доля просроченной задолженности в кредитах нефинансовым заемщикам на начало 2018 г. была в полтора раза выше, чем в среднем в 2013 году).

Риски ликвидности банковского сектора в целом остаются на приемлемом уровне, о чем свидетельствуют высокие значения нормативов ликвидности. В 2017 г. банковский сектор перешел в состояние устойчивого структурного профицита ликвидности. Ситуация с валютной ликвидностью в 2017 г. преимущественно сохранялась на уровне предыдущего года. Конъюнктура валютного и фондового рынков в 2017 г. продолжила улучшаться. В частности, на фондовом рынке наблюдалось дальнейшее снижение доходности облигаций и рост эмиссионной активности, а на валютном рынке отмечалось уменьшение волатильности курса рубля и его зависимости от цены на нефть. Банк России в соответствии с проводимой денежно-кредитной политикой планомерно снижал ключевую ставку с учетом текущей динамики и прогноза инфляции.

Количество банков в 2017 году сократилось в результате проводимой Банком России политики оздоровления банковского сектора.

В текущей экономической ситуации Банк предполагает продолжение развития розничного кредитования с учётом ориентиров, указанных Банком России, при сохранении консервативного подхода.

В рамках исполнения Стратегии развития на период 2015-2017 гг., Банк продемонстрировал уверенный рост и по большинству ключевых показа­телей деятельности закрепился в числе стабильных банков России.

Положение Банка на рынке банковских услуг по итогам 2017 года характеризуется следующими показателями: по данным Информационного агентства «Банки.ру», Банк занимает 367 место в рэнкинге кредитных организаций России по размеру активов.

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

**3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

В целях расширения спектра предлагаемых услуг, повышения качества облуживания клиентов, Банк открыл новые структурные подразделения в Санкт-Петербурге и в Москве, а также расширил возможности оказания услуг в действующих подразделениях.

В 2017 году Банк продолжил развивать розничное кредитование. Основными конкурентами Банка в данной сфере являются средние по размерам активов банки со схожей специализацией. При этом важными конкурентными преимуществами Банка являются:

* достаточность капитала и существенный запас прочности по нормативам;
* диверсифицированная структура активов и пассивов;
* устойчивость клиентской базы;
* значительный объем комиссионных доходов с учётом доходов от проведения валютно-обменных операций;
* профессиональная управленческая команда;
* качество управления рисками;
* ориентирование на обслуживание всех сегментов клиентского рынка

Выстроенная Банком эффективная система принятия решений, управления и сопровождения розничных продуктов позволяет Банку успешно конкурировать в данном направлении деятельности, в том числе за счет создания удаленных рабочих мест в более чем 70-ти партнерах-автосалонах; построения маркетинговой работы по продвижению услуг Банка в секторе автокредитования.

Целевым ориентиром для Банка являются кредиты на покупку подержанных автомобилей, обеспеченных залогом, а также кредиты наличными (потребительский кредит на любые цели, без обеспечения). При этом основную долю в структуре продаж розничных кредитов (более 90%) составляют обеспеченные залогом автокредиты.

Банк имеет возможность предоставлять не только комплекс банковских продук­тов и услуг для компаний, предприятий и организаций, но и обслуживать их сотрудни­ков, менеджеров (руководителей) и акционеров, предлагая широкий набор финансо­вых сервисов и программ для разных сегментов клиентов - физиче­ских лиц.

Банк имеет квалифицированных сотрудников, способных в короткие сроки раз­работать и внедрить гибкие предложения для различных от­раслей, включающие в себя как традиционные банковские услуги, так и уникальные продуктовые предложения.

Вновь открытые внутренние структурные подразделения позволяют Банку:

* при минимальном объеме вложений и расходов в кратчайшие сроки выйти на текущую окупаемость;
* удовлетворить повышенный спрос со стороны населения на услуги валютно-обменных операций;
* обеспечить возможность для клиентов Банка - физических лиц оплатить задолженность по кредиту и внести денежные средства на банковскую карту;
* увеличить узнаваемость Банка.

В отчетном периоде Банк продолжил развивать спектр предоставляемых финансовых услуг в соответствии с утвержденными Советом директоров «Стратегией развития АО «Заубер Банк» 2017-2019 годы» и Финансовым планом на 2017 год.

Величина собственных средств (капитала) банка, рассчитанная в соответствии с методикой Банка России, за отчетный период на 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. увеличилась с 698 304 тыс. рублей до 704 979 тыс. рублей на 6675 тыс. рублей (на 0,01 %).

Основные показатели деятельности Банка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель, тыс. руб. | **на 01.01.2017** | **на 01.01.2018** |
| Активы | 2 329 521 | 2 498 403 |
| Привлеченные средства клиентов | 1 645 873 | 1 597 564 |
|  | **2016 г.** | **2017 г.** |
| Прибыль/убыток после налогообложения | 35740 | 7936 |

Основные причины, оказавшие влияние на финансовый результат Банка за 2017 год:

* рост процентных доходов и прочих операционных доходов;
* сальдо резервов на возможные потери;
* уменьшение комиссионных расходов;
* увеличение операционных расходов.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2017** | **2016** | изменение 2017-2016 |
| Процентные доходы | 226 031 | 191 872 | 34 159 |
| Процентные расходы | 71 184 | 69 705 | 1 479 |
| Чистые процентные доходы | 154 847 | 122 167 | 32 680 |
| Изменение резерва на возможные потери | -23 011 | 39 419 | -62 430 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты | 161 804 | 168 404 | -6 600 |
| Комиссионные доходы | 93 492 | 92 142 | 1 350 |
| Комиссионные расходы | 42 465 | 79 842 | -37 377 |
| Прочие операционные доходы | 25 774 | 9 131 | 16 643 |
| Операционные расходы | 345 196 | 319 421 | 25 775 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | 25 245 | 32 000 | -6 755 |
| Возмещение (расход) по налогам | 17 309 | -3 740 | 21 049 |
| **Прибыль (убыток) после налогообложения** | 7 936 | 35 740 | -27 804 |

**3.1. АКТИВЫ**

Общий объем денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде снизился на 35%, при этом объем средств на счетах в Банке России не изменился, объем средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях снизился на 483 403 тыс. руб., а объем наличных денежных средств увеличился на 180 065 тыс. рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2018** | **на 01.01.2017** |
| Наличные денежные средства | 346 397 | 166 332 |
| Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч. | 64 503 | 64 227 |
| *обязательные резервы* | *14 444* | *24 789* |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ | 158 142 | 641 545 |
| Резерв под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах | -239 | -248 |
| **Итого денежные средства и их эквиваленты** | **568 803** | **871 856** |

**3.1.1. Чистая ссудная задолженность**

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам, требования по договорам уступки прав требования, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной, за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Большую часть чистой ссудной и приравненной к ней задолженности составляет ссудная задолженность заемщиков – физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Объем чистой и приравненной к ней ссудной задолженности за рассматриваемый период увеличился на 422 156 тыс. рублей (или на 34,6%).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2018** | | **на 01.01.2017** | |
| **Сумма** | **удельный вес, %** | **Сумма** | **удельный вес, %** |
| Межбанковские кредиты | 0 | 0% | 100 000 | 6,6% |
| Депозиты в Банке России | 335 000 | 17,5% | 180 000 | 11,9% |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 4 951 | 0,3% | 68 | 0% |
| Ссудная задолженность заемщиков, в т.ч.: | 1 573 691 | 82,2% | 1 237 318 | 81,5% |
| *Требования, признаваемые ссудами* | *234 042* |  | *360 337* |  |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 1 913 642 | 100% | 1 517 386 | 100% |
| Резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности | -272 220 |  | -298 120 |  |
| **Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность** | **1 641 422** |  | **1 219 266** |  |

Величина ссудной задолженности по срочным кредитам за отчетный период увеличилась на 462 668 тыс. рублей и по состоянию на 01.01.2018 составила 1 339 649 тыс. рублей.

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

**3.1.2. 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 приобретение свыше 25000 рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Сумма на 01.01.18** | **Сумма на 01.01.17** |
| Основные средства и нематериальные активы | 273 060 | 237 524 |
| Материальные запасы, в том числе | 8 468 | 2 772 |
| *Материалы* | *4 579* | *1 690* |
| *Инвентарь и принадлежности* | *3 465* | *751* |
| *Запасные части* | *424* | *331* |
| Накопленная амортизация | -64 318 | -39 409 |
| Резервы на возможные потери | -35 | -89 |
| **Итого основных средств и материальных запасов** | **217 175** | **200 798** |

Объем основных средств и материальных запасов за 2017 год увеличился на 8%.

**3.1.3. Прочие активы**

В структуре прочих активов по состоянию на 01.01.2018 г.:

* наибольший удельный вес 46% – составляет дисконт по выпущенным ценным бумагам,
* более 24% - требования по получению процентов,
* 15% прочих активов приходится на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,
* 5,9% - на требования по просроченным процентам по предоставленным кредитам,
* 5% - на расходы будущих периодов.

В расходах будущих периодов учтены суммы страхования автомобилей, наличных денежных средств в кассах, имущества в величине около 1,8 млн. рублей, членские взносы в организации на сумму более 0,2 млн. рублей.

Структура финансовых активов за рассматриваемый период претерпела следующие изменения:

* вследствие выпуска собственных дисконтных векселей банка по состоянию на 01.01.18 г. 55% прочих финансовых активов составляет дисконт по выпущенным ценным бумагам;
* по сравнению с данными на начало года более чем в два раза увеличилась сумма требований по получению процентов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Сумма на 01.01.2018** | **Сумма на 01.01.2017** |
| **Прочие финансовые активы:** | **36 983** | **10 686** |
| *Дисконт по выпущенным ценным бумагам* | 20 504 | 0 |
| *Требования по получению процентов* | 10 693 | 4 876 |
| *Просроченные проценты по предоставленным кредитам* | 2 628 | 3 645 |
| *Требования по оплате РКО и других комиссионных доходов* | 1 143 | 1 150 |
| *Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами* | 1 756 | 927 |
| *Незавершенные переводы и расчеты* | 259 | 88 |
| **Прочие нефинансовые активы:** | **11 609** | **7 284** |
| *Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями* | 6 676 | 3 862 |
| *Расходы будущих периодов* | 2 276 | 2 396 |
| *Расчеты по социальному страхованию и обеспечению* | 1 349 | 627 |
| *Налог на добавленную стоимость, уплаченный* | 1 284 | 385 |
| *Расчеты с работниками по подотчетным суммам* | 8 | 5 |
| *Расчеты с работниками по оплате труда* | 11 | 7 |
| *Расчеты по налогам и сборам* | 5 | 2 |
| **Резерв под обесценение прочих активов** | **-4 063** | **-5 388** |
| **Итого прочих активов** | **44 529** | **12 582** |

**3.2. ПАССИВЫ**

**3.2.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

На отчетную дату объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил 1 597 564 тыс. рублей.

Абсолютное снижение за 2017 год составило 48 309 тыс. рублей, при этом объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 26 090 тыс. руб., а средств юридических лиц сократился на 74 399 тыс. рублей.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2018** | | **на 01.01.2017** | |
| **Сумма** | **удельный вес, %** | **Сумма** | **удельный вес, %** |
| **Юридические лица** | **908 954** | **56,9%** | **983 353** | **59,7%** |
| текущие (расчетные) счета | 322 833 | 20,2% | 709 361 | 43,1% |
| срочные депозиты | 586 121 | 36,7% | 273 992 | 16,6% |
| **Физические лица и индивидуальные предприниматели** | **688 610** | **43,1%** | **662 520** | **40,3%** |
| текущие счета и вклады до востребования | 101 538 | 6,4% | 86 413 | 5,3% |
| срочные вклады | 587 072 | 36,7% | 576 107 | 35,0% |
| **Итого средств клиентов** | **1 597 564** | **100,00%** | **1 645 873** | **100,00%** |

**3.2.2. Прочие обязательства**

Прочие обязательства на 01.01.2018 по сравнению с данными на 01.01.2017 увеличились на 12,4 млн. рублей.

Основными причинами изменения значения показателя стали увеличение суммы обязательств по уплате процентов на 4,4 млн. рублей, суммы расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам на 2,8 млн. рублей, суммы расчетов с поставщиками на 1,3 млн. рублей, суммы резервов - оценочных обязательств некредитного характера на 1,2 млн. рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **01.01.2018** | **01.01.2017** |
| **Прочие финансовые обязательства:** | **10 215** | **4 243** |
| *Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц* | 2 893 | 2 257 |
| *Обязательства по уплате процентов* | 5 754 | 1 314 |
| *Обязательства по прочим операциям* | 620 | 525 |
| *Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения* | 948 | 147 |
| **Прочие нефинансовые обязательства:** | **18 609** | **12 133** |
| *Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам* | 9 668 | 6 909 |
| *Расчеты по социальному страхованию и обеспечению* | 2 885 | 2 086 |
| *Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями* | 3 070 | 1 800 |
| *Расчеты по налогам и сборам* | 1 704 | 1 041 |
| *Расчеты с прочими кредиторами* | 79 | 243 |
| *Налог на добавленную стоимость, полученный* | 26 | 54 |
| *Резервы - оценочные обязательства некредитного характера* | 1 177 | 0 |
| **Итого прочих обязательств** | **28 824** | **16 376** |

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

В 2017 году Банк продолжил развитие приоритетного направления бизнеса - розничное кредитование.

В части финансового результата основной задачей Банка на 2017 год являлось обеспечение безубыточной деятельности и получение плановой прибыли. Данная задача была выполнена в полной мере, прибыль после налогообложения составила 7 936 тыс. руб.

В части совершенствования корпоративного управления Банк привлек в 2017 году к участию в управлении независимых директоров, обладающих достаточным профессионализмом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способных выносить объективные и независимые суждения, и не являющихся связанными с Банком.

В отчетном году состоялось 44 заседания Совета директоров Банка, на которых были рассмотрены наиболее важные вопросы стратегического развития Банка, а также актуализированы и утверждены новые редакции наиболее важных документов, в том числе были рассмотрены следующие вопросы:

* Утверждение Стратегии развития АО «Заубер Банк»;
* Утверждение Финансового плана АО «Заубер Банк»;
* Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом АО «Заубер Банк»;
* Утверждение количественного и персонального состава Правления АО «Заубер Банк»;
* Ежемесячное рассмотрение отчетов о принимаемых Банком рисках, (об уровне кредитного риска, риска концентрации, процентного риска, валютного риска, об уровне риска ликвидности, стратегического риска, операционного риска, регуляторного (комплаенс-риска), правового риска и риска потери деловой репутации, контроль показателей по 69-Т), а также отчета по результатам стресс - тестирования Банка;
* Рассмотрение отчетов о выполнении плана работ Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита;
* Согласование кандидатур для назначения на руководящие должности в Банке.

В 2017 году в Банке произошли следующие важные события:

* Банк вступил в платежную систему «Мир», обеспечил готовность инфраструктуры Банка к приему национальных платежных инструментов – карт платежной системы «Мир»;
* Был запущен новый интернет-сайт;
* Запущен сервис для корпоративных клиентов «Проверь своего контрагента» («Светофор»);
* Открыто два новых структурных подразделения: Операционная касса вне кассового узла № 3 в Санкт-Петербурге по адресу пр. Испытателей д. 35, и Операционная касса вне кассового узла № 5 в Москве по адресу пр. Мира д. 79, стр. 1;
* Созданы официальные странички Банка в социальных сетях: Facebook, Instagram, ВКонтакте;
* Запущен первый чат-бот информационного характера по обмену валюты в мессенджере Telegram.

В 2017 году для клиентов Банка были проведены многочисленные стимулирующие мероприятия, такие как: акция «Лови момент», снижение процентной ставки по некоторым видам кредитных продуктов, внедрение новых видов вкладов и кредитов, позволяющие привлечь большую аудиторию потребителей с различными финансовыми возможностями.

Банком была запущена программа поощрения клиентов, совершающих валютно-обменные операции в офисах в Санкт-Петербурге и Москве - программа лояльности «Заубер Клуб». Данная программа позволяет накапливать бонусные баллы за каждую валютно-обменную операцию на специальном бонусном счете. В дальнейшем Клиент может получить карту Клиента «Заубер Клуб», которая предоставляет ее владельцу право на получение специальных предложений и услуг от Банка и его партнеров.

Несмотря на непростую экономическую ситуацию, Банк развивает важные социальные инициативы, уделяет большое внимание благотворительной деятельности. Банк ежегодно оказывает поддержку мероприятий, организуемых для менее защищенных групп населения, а также проектов в области медицины и образования.Банк стремится придерживаться принципов социальной ответственности и ориентируется на социальную значимость.

С 2015 года Банк оказывает поддержку Научно-исследовательскому детскому ортопедическому институту имени Г. И. Турнера, перечисляя, по мере необходимости, денежные средства на приобретение дорогостоящих препаратов для маленьких пациентов и организацию специализированных мероприятий.

Ежегодно Банк осуществляет целевую помощь в канун новогодних праздников фонду «AdVita» («Ради жизни»). Прибыль от заказа тиража поздравительных открыток для клиентов Банка перечисляется на лечение детей и взрослых, больных раком. В преддверии новогодних праздников Заубер Банк также перечислил денежные средства в Фонд помощи детям с ожогами и ортопедическими заболеваниями «Маленькая страна» для организации поздравлений и вручения новогодних подарков.

Банком принято участие в благотворительной акции «Из добрых рук с любовью – детям!» международного благотворительного фонда «Дети Мира». Сотрудниками Банка были собраны новогодние подарки, продукты питания, средства гигиены для многодетных семей и пожилых людей.

В 2017 году Банк стал участником благотворительной акции «Долг памяти» – оказание материальной помощи детям погибших военнослужащих для проведения летнего оздоровительного отдыха.

Банк запустил собственный проект адресной поддержки паралимпийской сборной Санкт-Петербурга СДЮШОР «Спартак» по фехтованию «Вместе». В рамках проекта ежеквартально часть доходов от операций покупки-продажи иностранной валюты перечисляется в пользу спортивной школы для решения текущих проблем спортсменов-инвалидов. Банк уверен, что направляемые средства оказывают реальную поддержку и помощь там, где это необходимо.

В сфере образования и подготовки новых кадров Банк с 2016 года ведет активную деятельность с профильным образовательным учреждением Международный банковский институт. Банк является соорганизатором образовательного проекта «Plan-Do-Chek-Act», а в 2017 году стал партнером XVI открытого конкурса им. профессора В.Н. Вениаминова на лучшую студенческую работу по экономике, управлению и информатике в экономической сфере.

В конце 2017 года Банк совместно с Гильдией профессионалов ВЭД «ГЕРМЕС» провел семинар, в ходе которого рассмотрены изменения в валютном законодательстве, вступающие в силу в 2018 году. Главной задачей в образовательном направлении Банк видит содействие повышению качества предоставляемых банковских услуг, обеспечение стабильности развития отрасли.

**5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В 2017 ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ (АТОМНАЯ ЭНЕРГИЯ, ТЕПЛОВАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРИЧЕСКАЯ ЭНЕРГИЯ, ЭЛЕКТРОМАГНИТНАЯ ЭНЕРГИЯ, НЕФТЬ, БЕНЗИН АВТОМОБИЛЬНЫЙ, ТОПЛИВО ДИЗЕЛЬНОЕ, МАЗУТ ТОПОЧНЫЙ, ГАЗ ЕСТЕСТВЕННЫЙ (ПРИРОДНЫЙ), УГОЛЬ, ГОРЮЧИЕ СЛАНЦЫ, ТОРФ И ДР.) В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ**

В отчетном периоде Банком были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Бензин автомобильный – 16916 литров на сумму 565 042,07 рублей;

Электрическая энергия – 176575 кВТ на сумму 983 868,79 рублей;

Тепловая энергия – 199,5 Гкал на сумму 322 257,97 рублей.

Иные виды энергетических ресурсов в отчетном году не потреблялись и не использовались.

##### 6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2018 ГОДУ

В 2017 году Банк в своей деятельности руководствовался Стратегией развития, утвержденной Советом директоров 30 декабря 2016 (протокол № 47 от 30 декабря 2016 г.), с учетом изменений, изложенных в Стратегии развития на 2017-2019 гг. (утверждена протоколом Совета директоров № 26 от 10 августа 2017).

Основной целью Стратегии Банка является дальнейшее его развитие как современного, активного и надежного Банка, сочетающего в себе широкий спектр финансовых услуг, профессиональный и индивидуальный подход, качественное и оперативное обслуживание как частных, так и корпоративных клиентов.

Банк реализует Стратегию, направленную на обеспечение долговременного и надежного роста бизнеса в интересах акционеров и вкладчиков Банка, придерживаясь консервативного подхода к управлению рисками и формированию планов роста бизнеса с учетом необходимого изменения его структуры, что должно способствовать повышению устойчивости бизнес-модели Банка и ее адаптируемости к постоянно меняющимся рыночным условиям.

Для достижения стратегических целей Банком сформированы следующие бизнес – задачи, которые могут корректироваться по мере их исполнения и расширения бизнеса и способствовать реализации стратегии:

* увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объемов бизнеса (в т.ч. ведение постоянной работы над оптимизацией расходов и контролем эффективности каждого подразделения);
* вхождение в число Банков, занимающих уверенные позиции на рынке потребительского и автокредитования, обеспечивающих предоставление качественных розничных кредитных продуктов;
* укрепление позиций Банка в регионах присутствия за счет открытия сети офисов для обслуживания розничного сегмента;
* увеличение доли объемов розничного кредитования в составе кредитного портфеля Банка;
* укрепление доверия клиентов к Банку и поддержание на качественном уровне деловой репутации Банка;
* проведение эффективной кадровой политики, использование лучших практик в данной области;

Выполнение указанных бизнес-задач будет осуществляться за счет:

* поддержания и роста доходов бизнеса Банка;
* поддержания оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
* повышения качества обслуживания, в том числе через развитие программ и сервисов обслуживания;
* совершенствования системы управления рисками и капиталом;
* повышения эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение ее адекватности масштабам операций, проводимых Банком;
* качественного совершенствования бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;

Таким образом, ожидается, что развитие бизнеса, расширение спектра услуг и активное продвижение их для действующей клиентской базы, для новых Клиентов позволит Банку стать более универсальным кредитным учреждением; будет способствовать увеличению доли присутствия Банка на рынке Санкт-Петербурга и Москвы.

В 2018 году Банк планирует увеличить размер собственных средств (капитала) Банка до 1,1 млрд. рублей, обеспечивающих удовлетворение всех потребностей клиентов, тем самым получив статус Банка с универсальной лицензией.

Банк планирует на протяжении всего 2018 года развивать спектр предлагаемых физическим лицам услуг, наращивать объемы розничного кредитования, повышать качество облуживания клиентов, в том числе продолжать развитие сети офисов Банка, совершенствовать систему управления, структуру Банка, технологическую платформу банка, обеспечивающую автоматизацию банковских процессов.

**7. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА**

Годовым общим собранием акционеров Акционерного общества «Заубер Банк» 24 мая 2017 года (протокол № 1 от 29.05.2017 года) было принято решение направить на выплату дивидендов по итогам 2016 года – 20 000,00 рублей. По привилегированным акциям номинальной стоимостью 1 рубль дивиденды выплатить в размере 50% годовых. По обыкновенным акциям номинальной стоимостью 50 рублей дивиденды не выплачивать.

**8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

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

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

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

Служба управления рисками координирует управление банковскими рисками, проводит оценку уязвимости Банка рискам в целом и информирует Правление Банка и Совет директоров на ежемесячной основе о принимаемых Банком рисках и о результатах стресс-тестирования в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

**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 собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Для достижения целей и решения задач Банком используются следующие инструменты:

1. Система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Основной задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка.
2. Система полномочий и принятия решений.
3. Система управления рисками. Главной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка.
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 2017 году информирование Совета директоров о принимаемых Банком рисках (об уровне кредитного риска, процентного риска, валютного риска, об уровне риска ликвидности, стратегического риска, операционного риска, регуляторного (комплаенс-риска), правового риска и риска потери деловой репутации, контроль показателей по 69-Т) осуществлялось на ежемесячной основе.

Ежемесячно Банк проводит стресс-тестирование основных видов рисков, присущих деятельности Банка, с доведением его результатов до Правления и Совета директоров Банка.

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

Основным направлением совершенствования системы управления рисками и капиталом в Стратегии на 2017-2019 годы утверждены разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующих характеру и масштабам осуществляемых операций, в том числе:

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

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

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

1. **Финансовые риски:**

* **кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск связан с неопределенностью в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой (Банком), ведущая к возможному появлению у Банка неблагоприятного финансового результата.
* **риск ликвидности** - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.
* **процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, и, соответственно, снижения размера уровня доходов, стоимости активов и капитала.
* **рыночный риск** – риск возникновения у Банка финансовых потерь/ убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. В части рыночного рынка для Банка присущим является только валютный риск.
* **операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
* **риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

1. **Нефинансовые риски:**

* **правовой риск** - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств);
* **регуляторный риск -** риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
* **стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов;
* **риск потери деловой репутации** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк проводит оценку значимости рисков на основании как качественной, так и количественной информации, с учетом оценки вероятности реализации риска и возможных потерь при его реализации, объемов осуществляемых операций.

**8.3. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

**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.

**8.5. Риск ликвидности**

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

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

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

* комплексное управление активами и пассивами Банка, обеспечивающее структуру баланса, которая позволяет осуществлять развитие Банка при оптимальном соотношении доходности и рисков, и недопущения реализации риска ликвидности Банка;
* обеспечение выполнения значений обязательных экономических нормативов и других требований, предъявляемых Банком России к кредитным организациям;
* выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
* принятие мер по поддержанию на 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 учитывает основные внешние и внутренние факторы возникновения риска ликвидности.

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

В Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций, в котором описаны стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности, характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности, которые могут быть использованы Банком, процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности, мероприятия по управлению активами/пассивами.

В течение 2017 г. Банк не испытывал дефицита ликвидности, выполняя обязательные нормативы ликвидности ежедневно с существенным запасом прочности за счет проведения консервативной политики управления ликвидностью.

**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 которых описаны правила, порядки, процедуры совершения банковских операций.

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 Председателя Правления.

Ежемесячно руководители подразделений Головного офиса Банка представляют в Службу управления рисками отчет об уровне операционного риска 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.

**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.

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 спрэда.

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

**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 судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

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

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

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

**8.9. Регуляторный (комплаенс-риск)**

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. «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.

**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, импортеров или экспортеров, работающих с Банком. Одними из возможных способов оценки уровня странового риска является страновые рейтинги, присваиваемые ведущими международными и национальными рейтинговыми агентствами, такими как: «Moody's Investors Service», «Standart & Poor`s Ratings Group», «Euromoney», «Национальное рейтинговое агентство».

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

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

В отчетном периоде Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, в соответствии со ст. 79 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 года.

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

Информация представлена в таблице.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Дата одобрения сделки** | **Дата совершения сделки** | **Орган управления,**  **принявший решение о согласии на совершение сделки или ее последующее одобрение** | **Предмет сделки и ее существенные условия** | **Сведения о лице (лицах), заинтересованных в совершении сделки, основания заинтересованности и доли участия в Обществе** |
|  | 17.02.2017 | 22.02.2017 | Совет директоров Банка (протокол № 7 от 17.02.2017) | Заключение договора аренды транспортного средства без экипажа со Смоляновым Алексеем Юрьевичем в отношении автомобиля MERCEDES-BENZ S 500 MAYBACH, принадлежащего АО «Заубер Банк» на праве собственности, сроком с 22 февраля 2017 года по 27 февраля 2017 г. | Смолянов Алексей Юрьевич – акционер Банка с долей участия 27,111%, Председатель Совета директоров, является контрагентом по сделке. |
|  | 24.04.2017 | 05.05.2017 | Совет директоров Банка (протокол № 15 от 24.04.2017) | Заключение договора аренды транспортного средства без экипажа в отношении автомобиля Volvo XC90, принадлежащего АО «Заубер Банк» на праве собственности, сроком до 31 августа 2017 г. | Жигалова Дарья Михайловна, супруга Смолянова А. Ю. является контрагентом по сделке, владеет совместно с супругом Смоляновым А. Ю. 27,69% акций Банка. |
|  | 05.06.2017 | 05.06.2017 | Совет директоров Банка (протокол № 21 от 05.06.2017) | Предоставление кредита ООО «Ломбард Ленинградский»: кредитной линии с лимитом выдачи на финансирование текущей деятельности в сумме 10 000 000,00 руб., на срок не более 24 месяцев, размер процентной ставки 17% годовых, в качестве обеспечения принять поручительство ООО «Ленинградский», ООО «Ленинградский Плюс».  В условия кредитования ООО «Ломбард Ленинградский» внесены изменения (протокол заседания Совета директоров № 34 от 02.11.2017), а именно: расторгнуть договоры поручительства №78-П-60/2 от 28.04.2016 года, № 78-П-73/1 от 05.06.2017 года, № 78-П-75/1 от 11.08.2017 года, № 78-П-76/1 от 20.09.2017, заключенные с ООО «Ленинградский» и заключить договор поручительства с ООО «Ленинградский Плюс» по Кредитному договору №78-КЛВ-60 от 28.04.2016 года. | Председатель Совета директоров Банка Смолянова А. Ю. является участником с долей участия 37,5% в уставном капитале поручителей ООО «Ленинградский», ООО «Ленинградский Плюс» (группа компаний «Ленинградский»). |
|  | 10.08.2017 | 11.08.2017 | Совет директоров Банка (протокол № 26 от 10.08.2017) | Предоставление кредита ООО «Ломбард Ленинградский»: кредитной линии с лимитом выдачи на финансирование текущей деятельности в сумме 4 000 000,00 руб., на срок не более 24 месяцев, размер процентной ставки 17% годовых, в качестве обеспечения принять поручительство ООО «Ленинградский», ООО «Ленинградский Плюс».  В условия кредитования ООО «Ломбард Ленинградский» внесены изменения (протокол заседания Совета директоров № 34 от 02.11.2017), а именно: расторгнуть договоры поручительства №78-П-60/2 от 28.04.2016 года, № 78-П-73/1 от 05.06.2017 года, № 78-П-75/1 от 11.08.2017 года, № 78-П-76/1 от 20.09.2017, заключенные с ООО «Ленинградский» и заключить договор поручительства с ООО «Ленинградский Плюс» по Кредитному договору №78-КЛВ-60 от 28.04.2016 года. | Председатель Совета директоров Банка Смолянова А. Ю. является участником с долей участия 37,5% в уставном капитале поручителей ООО «Ленинградский», ООО «Ленинградский Плюс» (группа компаний «Ленинградский»). |
|  | 19.09.2017 | 20.09.2017 | Совет директоров Банка (протокол № 29 от 19.09.2017) | Предоставление кредита ООО «Ломбард Ленинградский»: кредитной линии с лимитом выдачи на финансирование текущей деятельности в сумме 2 000 000,00 руб., на срок не более 24 месяцев, размер процентной ставки 17% годовых, в качестве обеспечения принять поручительство ООО «Ленинградский», ООО «Ленинградский Плюс».  В условия кредитования ООО «Ломбард Ленинградский» внесены изменения (протокол заседания Совета директоров № 34 от 02.11.2017), а именно: расторгнуть договоры поручительства №78-П-60/2 от 28.04.2016 года, № 78-П-73/1 от 05.06.2017 года, № 78-П-75/1 от 11.08.2017 года, № 78-П-76/1 от 20.09.2017, заключенные с ООО «Ленинградский» и заключить договор поручительства с ООО «Ленинградский Плюс» по Кредитному договору №78-КЛВ-60 от 28.04.2016 года. | Председатель Совета директоров Банка Смолянова А. Ю. является участником с долей участия 37,5% в уставном капитале поручителей ООО «Ленинградский», ООО «Ленинградский Плюс» (группа компаний «Ленинградский»). |
|  | 28.09.2017 | 28.09.2017 | Совет директоров Банка (протокол № 31 от 28.09.2017) | Предоставление кредитных средств Обществу с ограниченной ответственностью «Типография «ПЕЧАТНЯ» (ОГРН 1037851017357 ИНН/КПП 7826053320/782001001, адрес: 196607, Санкт-Петербург, город Пушкин, улица Оранжерейная, дом 48 литер А, офис 36) в форме невозобновляемой кредитной линии (кредитная линия с лимитом выдачи) в размере 87 000 000 руб., совокупная ссудная задолженность по кредитным договорам №78-КЛЗ-72 от 26.12.2016 года, №78-КЛЗ-69 от 07.10.2016 года и вновь устанавливаемому лимиту не должна превышать 110 000 000 рублей, сроком на 12 месяцев,  размер процентной ставки 15%, в целях финансирования текущей деятельности. | Еремин А. Б., акционер, член Совета директоров, член Правления Банка является бенефициарным владельцем ООО «Типография «ПЕЧАТНЯ». |
|  | 07.12.2017 | 15.12.2017 | Совет директоров Банка (протокол № 38 от 07.12.2017) | Предоставление кредитных средств Обществу с ограниченной ответственностью «Типография «ПЕЧАТНЯ» (ОГРН 1037851017357 ИНН/КПП 7826053320/782001001, адрес: 196607, Санкт-Петербург, город Пушкин, улица Оранжерейная, дом 48 литер А, офис 36) в форме возобновляемой кредитной линии (кредитной линии с лимитом задолженности) 23 000 000,00 руб., сроком на 12 месяцев,  размер процентной ставки 15%, в целях финансирования текущей деятельности; лимит Кредитной линии в размере 23 000 000,00 руб. устанавливается после подписания кредитного договора и полного погашения Кредитного договора №78-КЛЗ-72 от 26.12.2016 года | Еремин А. Б., акционер, член Совета директоров, член Правления Банка является бенефициарным владельцем ООО «Типография «ПЕЧАТНЯ». |

**11. СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

*По состоянию на 01 января 2018 года действовал Совет директоров, избранный годовым общим собранием акционеров 24.05.2017 года в следующем составе:*

1. Смолянов Алексей Юрьевич - Председатель Совета директоров;
2. Еремин Алексей Борисович - Член Совета директоров;
3. Шварцман Роман Вигдорович - Член Совета директоров;
4. Акульшин Максим Владимирович - Член Совета директоров;
5. Лапин Вадим Валентинович - Член Совета директоров.
6. **Смолянов Алексей Юрьевич**, 1980 года рождения. Председатель Совета директоров Банка. Переизбран в состав Совета директоров Банка внеочередным общим собранием акционеров 29.03.2018 г. (протокол № 1 от 29.03.2018 г.), переизбран Председателем Совета директоров на заседании Совета директоров Банка 29.03.2018 г. (протокол № 9 от 29.03.2018 г.).

В 2011 г. окончил Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы» с присуждением квалификации «экономист» по специальности «финансы и кредит». Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

С 01.10.2014 г. по настоящее время занимает должность директора по экономике Управления развития корпоративного бизнеса АО «Заубер Банк» (до 18.05.2015 г. – Управление развития бизнеса АО «Заубер Банк»). Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк»: 27,112%. Доля обыкновенных акций АО «Заубер Банк» 27,111%.

1. **Еремин Алексей Борисович,** 1975 года рождения, Член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления, член Правления Банка с 01.12.2016 г. Переизбран в состав Совета директоров Банка внеочередным общим собранием акционеров 29.03.2018 г. (протокол № 1 от 29.03.2018 г.).

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

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

С 01.12.2016 года по настоящее время занимает должность Заместителя Председателя Правления. Согласован на занимаемую должность Северо-Западным ГУ Банка России 17.11.2016 г. В служебные обязанности входит анализ и сопровождение действующих и потенциальных корпоративных клиентов Банка.

Ранее с 01.03.2014 г. по 30.11.2016 г. занимал должность заместителя директора по развитию Управления развития корпоративного бизнеса АО «Заубер Банк» (до 18.05.2015 г. – Управление развития бизнеса АО «Заубер Банк»).

Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 9,993%. Доля обыкновенных акций АО «Заубер Банк» 9,992%.

1. **Шварцман Роман Вигдорович,** 1973 года рождения, член Совета директоров. Переизбран в состав Совета директоров Банка внеочередным общим собранием акционеров 29.03.2018 г. (протокол № 1 от 29.03.2018 г.).

В 1995 г. окончил Санкт-Петербургский государственный технологический университет растительных полимеров с присуждением квалификации «инженер-экономист» по специальности «экономика и управление на предприятиях лесного комплекса». Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

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

1. **Акульшин Максим Владимирович,** 1978 года рождения, член Совета директоров. переизбран в состав Совета директоров Банка внеочередным общим собранием акционеров 29.03.2018 г. (протокол № 1 от 29.03.2018 г.).

В 1999 г. с отличием окончил Балтийский государственный технический университет «ВОЕНМЕХ» им. Д. Ф. Устинова с присуждением степени бакалавра менеджмента по направлению «менеджмент».

В 2005 г. с отличием окончил Санкт-Петербургский государственный политехнический университет с присуждением степени магистра по направлению «информатика и вычислительная техника». Дополнительное профессиональное образование, ученая степень, ученое звание отсутствуют.

С 04.05.2009 г. по настоящее время занимает должность генерального директора ООО «Системы информации и связи», специализирующейся на разработке программного обеспечения, организации распределённых и защищённых систем корпоративной связи, оказании консультационных услуг в сфере обеспечения непрерывности деятельности и информационной безопасности. Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

1. **Лапин Вадим Валентинович**, 1963 года рождения, член Совета директоров. Переизбран внеочередным общим собранием акционеров 29.03.2018 г. (протокол № 1 от 29.03.2018 г.).

В 1986 году окончил Ленинградский инженерно-экономический институт им. П. Тольятти по специальности «Экономика и организация автомобильного транспорта» с присвоением квалификации инженера-экономиста.

С 07.12.2006 года по настоящее время занимает должность коммерческого директора ООО «Парадиз». В служебные обязанности входит организация финансовой деятельности Общества.

В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол № 41 от 29.12.2017) исполняет функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

*Внеочередным общим собранием акционеров 29 марта 2018 года в состав Совета директоров Банка избран Степанов Валентин Николаевич.*

1. **Степанов Валентин Николаевич,** 1952 года рождения, член Совета директоров. Избран внеочередным общим собранием акционеров 29.03.2018 г. (протокол № 1 от 29.03.2018 г.).

в 1975 г. окончил Завод-втуз при Ленинградском металлическом заводе им. XXII съезда КПСС с присуждением квалификации инженера-механика по специальности «гидравлические машины и средства автоматики».

С 01.11.2015 г. по 31.01.2017 г. занимал должность советника исполнительного директора ФГУП «Крыловский государственный научный центр». Участвовал в создании нового поколения ледокольного флота в части электрического и газотурбинного оборудования.

С 01.12.2014 г. по 31.10.2015 г. занимал должность советника генерального директора ФГУП «Крыловский государственный научный центр».

С 01.01.2011 г. по 28.02.2014 г. занимал должность начальника сектора в СКБ «Гидротурбомаш» 511 отдел в ОАО «Силовые машины». В соответствии с занимаемой должностью являлся руководителем гидравлических проектов в создании новых и реконструируемых гидротурбин ГЭС в Индии, Вьетнаме, Узбекистане, Мексике, Китае, Украине, Ираке, России и других странах. Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

**12. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

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

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

Коллегиальным исполнительным органом Банка является **Правление Банка**, по состоянию на 01 января 2018 года действующее в следующем составе (протокол заседания Совета директоров Банка № 6 от 13.02.2017 года):

1. Абакумов Александр Владимирович – Председатель Правления;
2. Еремин Алексей Борисович – заместитель Председателя Правления;
3. Пигарев Петр Олегович – заместитель Председателя Правления;
4. Матишов Сергей Викторович – заместитель Председателя Правления;
5. Левыкин Игорь Борисович – руководитель Управления казначейства;
6. Иванов Ганчо Стоянов – руководитель Управления информационной безопасности и автоматизации;
7. Сеньковская Вера Леонидовна – главный бухгалтер;

*Сведения о членах Правления Банка:*

1. **Абакумов Александр Владимирович,** 1977 года рождения.Председатель Правления АО «Заубер Банк», назначен на занимаемую должность 28.02.2014 г., согласован Главным управлением Банка России по Санкт-Петербургу 19.02.2014 г.

В 1999 г. окончил Санкт-Петербургскую государственную инженерно-экономическую академию по специальности «информационные системы в экономике» с присуждением квалификации «экономист». Имеет квалификационный аттестат о дополнительном профессиональном образовании серия АА № 018808, с присвоением квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность и/или управление ценными бумагами. Ученая степень, ученое звание отсутствуют.

С 28.02.2014 г. по настоящее время занимает должность Председателя Правления АО «Заубер Банк». Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 7,801%. Доля обыкновенных акций АО «Заубер Банк» 7,801%.

1. **Пигарев Петр Олегович,** 1970 года рождения, Заместитель Председателя Правления, член Правления с 27.06.2016.

В 2007 г. окончил Балтийский государственный технический университет «Военмех» им. Д.Ф. Устинова с присвоением дополнительной квалификации «Мастер делового администрирования».

Дополнительное профессиональное образование ученая степень, ученое звание отсутствуют.

С 27.06.2016 г. по настоящее время занимает должность Заместителя Председателя Правления в АО «Заубер Банк». В служебные обязанности входит курирование работы дополнительных офисов, Управления обслуживания клиентов, в состав которого входит операционный отдел, отдел кассовых операций, операционные кассы вне кассового узла. Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

1. **Матишов Сергей Викторович,** 1966 года рождения, заместитель Председателя Правления АО «Заубер Банк», член Правления с 20.01.2017 г.

В 1992 г. окончил Иркутский филиал Красноярской специальной средней школы милиции МВД РФ по юридической специальности, с присвоением квалификации «юрист»; в 2003 г. окончил Современную гуманитарную академию, присуждена степень бакалавра экономики по направлению «экономика».

С 20.01.2017 г. по настоящее время занимает должность Заместителя Председателя Правления АО «Заубер Банк». В служебные обязанности входит курирование отдела по работе с клиентами, а также деятельности Кредитно-кассового офиса «Московский» АО «Заубер Банк».

С 14.10.2015 г. по 19.01.2017 г. занимал должность коммерческого директора АО «Заубер Банк». В служебные обязанности входило курирование работы Управления по работе с корпоративными клиентами, организация работы по поиску и привлечению клиентов, разработке и продвижению банковских продуктов для юридических лиц, контроль качества обслуживания клиентской базы. Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 0%.

1. **Левыкин Игорь Борисович,** 1967 года рождения, член Правления с 02.06.2014 г., руководитель управления казначейства с 18.03.2013 г.

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

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

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

Ученая степень, ученое звание отсутствуют.

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

5. **Иванов Ганчо Стоянов,** 1980 года рождения, член Правления с 23.07.2015 г., руководитель Управления информационной безопасности и автоматизации с01.03.2013 г.

В 2003 году окончил Санкт-Петербургский государственный институт точной механики и оптики (технический университет) с присвоением квалификации «инженер» по специальности «оптико-электронные приборы и системы».

С 01.03.2013 г. по настоящее время занимает должность руководителя Управления информационной безопасности и автоматизации в АО «Заубер Банк».

Ученая степень, ученое звание отсутствуют. Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 7,801%. Доля в уставном капитале АО «Заубер Банк» 7,801%. Доля обыкновенных акций АО «Заубер Банк» 7,801%.

1. **Сеньковская Вера Леонидовна**,1965 года рождения, член Правления с 28.02.2014 г., главный бухгалтер с 28.02.2014 г.

В 1987 году окончила Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им. Н. А. Вознесенского по специальности «экономическая кибернетика» с присвоением квалификации «экономиста-математика». Неоднократно повышала квалификацию по направлению бухгалтерского учета в кредитных организациях. Ученая степень, ученое звание отсутствуют.

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

*В течение отчетного периода произошли следующие изменения в составе Правления Банка:*

В состав Правления Банка вошел Заместитель Председателя Правления Матишов Сергей Викторович (протокол Совета директоров № 2 от 20.01.2017). В связи с досрочным прекращением полномочий из состава Правления выбыла Жигалова Дарья Михайловна (протокол Совета директоров № 6 от 13.02.2017).

1. **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ**

В отчетном периоде политика Банка в области системы оплаты труда, вознаграждения работников определялась действующим законодательством, Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Кадровой политикой, а также Положением об оплате труда и социальных выплатах работникам АО «Заубер Банк».

В 2017 году Банк руководствовался Положением об оплате труда и социальных выплатах работникам АО «Заубер Банк», утвержденным протоколом Совета директоров Банка № 38 от 28.10.2016 г. 29 декабря 2017 года была утверждена новая редакция Положения об оплате труда, действующая с 09 января 2018 года по настоящее время.

Банк обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда. Раскрытие информации обеспечивается путем опубликования на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.sauberbank.com](http://www.sauberbank.com) в составе годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответствующая информация о системе оплаты труда, о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда отражается в годовом отчете Банка.

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

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

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

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

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

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

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

*Особенности порядка оплаты труда органов управления и работников, принимающих риски, заключаются в следующем:*

* при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
* расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
* целевые показатели вознаграждения определяются Советом директоров с учетом эффективности деятельности работников на основе качественных и количественных показателей результата труда разных категорий работников и единиц измерения показателей;
* в обязательном порядке к нефиксированной части оплаты труда применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда;
* система отсрочек (рассрочек) нефиксированной части оплаты труда, а также возможность сокращения или отмены выплат применяется Советом директоров не реже одного раза в год на основе фактических показателей рисков и финансового результата деятельности;
* при принятии решения о признании обязательств по выплате отсроченных вознаграждений Совет директоров проверяет наличие утвержденных стоп – факторов (отсутствие положительной чистой прибыли за год, невыполнение стратегических задач за отчетный период, наличие в отчетном периоде случаев несоблюдения хотя бы одного обязательных нормативов и т.д.).

*Особенности порядка оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками, заключаются в следующем:*

* в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, постоянная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;
* при оплате труда работникам подразделений, осуществляющих управление рисками Банка, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

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

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

По состоянию на 01.01.2018 в соответствии с требованиями п. 2.2, 3.2.1 Инструкции № 154-И решением Совета директоров Банка (протокол № 41 от 29.12.2017 г.) функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, предусмотренным [пунктом 2.1](consultantplus://offline/ref=CE32391D25FA723B2D94006492F0DC0575B1367A98B2A88A932ADE1FD0C12DE7A3DEADA552ABECF0KEJ3M) Инструкции № 154-И, исполняются членом Совета директоров Банка Лапиным Вадимом Валентиновичем.

*Сведения о вознаграждении руководства АО «Заубер Банк» за 2017 год приведены в таблице:*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Сумма, тыс. руб.** |
| Вознаграждение членов Совета директоров, в том числе: | 4240,20 |
| Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Совета директоров | 4108,20 |
| Вознаграждение за участие в работе Совета директоров | 132,00 |
| Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления, компенсированных банком в течение отчетного года | 0,00 |
| Вознаграждение членов Правления, в том числе: | 8782,43 |
| Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения членов Правления | 8560,43 |
| Вознаграждение за исполнение обязанностей членов Правления | 222,00 |
| Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления, компенсированных банком в течение отчетного года | 0,00 |
| Вознаграждение Председателя Правления, в том числе: | 1838,83 |
| Заработная плата, включая премии, комиссионные, иные виды вознаграждения | 1838,83 |
| Вознаграждение за исполнение обязанностей Председателя Правления | 0,00 |
| Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления, компенсированных банком в течение отчетного года | 0,00 |
| Вознаграждение руководства за 2017 год | 14861,45 |

В Банке на постоянной основе проводится анализ конкурентной среды, состояния Банка и мониторинг степени достижения поставленных целей в Стратегии и финансовом плане, утвержденных Советом директоров Банка. В отчетном периоде за 2017 год в отношении руководителей и сотрудников Банка соблюдены правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда.

**14. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ** [**КОДЕКСА**](consultantplus://offline/ref=241DA778F165B855DC5CE819F2ABE73DF2045F55669DEB875A3B42298D05921D48EFF5E4532F511C2EU7L) **КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ**

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

Банк в своей деятельности руководствуется принципами и рекомендациями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Письмом Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463 «О кодексе корпоративного управления».

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

В целях обеспечения наибольшей прозрачности управления Банком Совет директоров Банка под­тверждает стремление следовать передовой практике и высоким стандартам в области корпоратив­ного управления.

Банк использует модель корпоративного управления, отвечающую требованиям действующего за­конодательства Российской Федерации. Модель корпоративного управления Банка обеспечивает эффективность системы корпоративного управления, соблюдения интересов акционеров и высоких стандартов раскрытия информации.

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

Акционерам Банка обеспечивается возможность в полном объеме осуществлять свои права, предоставленные Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах». Банком обеспечивается равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров осуществляется не менее чем за 20 дней до даты проведения собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. Акционерам предоставлена возможность знакомиться с информацией, подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров по месту нахождения головного офиса.

Совет директоров Банка определяет основные стратегические ориентиры деятельности на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, определяет политику Банка по вознаграждению членов Совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции. Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банк организовывает проведение внутреннего аудита.

Банк и его деятельность соответствуют принципу прозрачности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о Банке для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

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

В Совет директоров избираются лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, которые относятся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

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

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

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

**Председатель Правления Абакумов А. В.**