



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

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

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### **Адресат**

Акционерам кредитной организации: Открытое акционерное общество "Заубер Банк"

### **Аудируемое лицо**

Полное наименование: Открытое акционерное общество "Заубер Банк";

Сокращенное наименование: ОАО "Заубер Банк";

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

Государственная регистрация:

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

### **Аудитор**

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

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

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

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

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

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ОАО "Заубер Банк" за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### ***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство ОАО "Заубер Банк" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### ***Ответственность аудитора***

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО "Заубер Банк", а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

**ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"**  
**Аудиторское заключение**  
**по ОАО "Заубер Банк" за 2013 год**

---

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

**Мнение**

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество "Заубер Банк" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

26 марта 2014 г.

**Директор**

**ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»**  
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,  
ОРНЗ -29605025485)

**Н.Н. Щеглова**

**Руководитель аудиторской проверки**

(квалификационный аттестат аудитора №05-000037,  
ОРНЗ - 20705017375)

**А.В. Шилова**



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
91	09233102	1614

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Заубер Банк", ОАО "Заубер Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

369000, КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА, Г. ЧЕРКЕССК, УЛ. ПУШКИНСКАЯ, 84

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	43028	9648
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	213692	84833
2.1.	Обязательные резервы	52766	6089
3.	Средства в кредитных организациях	57269	27178
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1640271	1028301
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6678	16197
9.	Прочие активы	9488	7921
10.	Всего активов	2170424	1174078
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1487731	528368
13.1.	Вклады физических лиц	881163	8021
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	8056	2980
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2426	574
18.	Всего обязательств	1498213	531922
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	448714	448714
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	2512	1100
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	154	154
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	190756	163939
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30075	28249
27.	Всего источников собственных средств	672211	642156
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	260887	35307
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7435	22049
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ст.специалист

Телефон:

"21" февраля 2014г.

Черепова Л.П.

Степанова С.В.

Степанова О.И.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
91	09233102	1614

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Заубер Банк", ОАО "Заубер Банк"

Почтовый адрес

369000, КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА, Г. ЧЕРКЕССК, УЛ. ПУШКИНСКАЯ, 84

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	132916	51163
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18278	11340
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	114638	39823
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	32916	3188
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	32902	3188
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	14	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	100000	47975
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-26316	-7562
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	73684	40413
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13326	9397
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5807	771
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	100492	56829
13	Комиссионные расходы	9987	1828
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1337	-1259
17	Прочие операционные доходы	16844	3020
18	Чистые доходы (расходы)	198829	107343
19	Операционные расходы	154944	68413
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	43885	38930
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13810	10681
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	30075	28249
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30075	28249

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ст. специалист ПЭО

Телефон 26-23-71

21 февраля 2014г.

Черпова Л.П.

Степанова С.В.

Степанова О.И.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
91	09233102	1614

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Заубер Банк", ОАО "Заубер Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

369000, КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА, Г. ЧЕРКЕССК, УЛ. ПУШКИНСКАЯ, 84

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	716944	30864	747808
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	448714	0	448714
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	448674	0	448674
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	40	0	40
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1100	1412	2512
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	187143	29285	216428
1.5.1	прошлых лет	163939	26817	190756
1.5.2	отчетного года	23204	2468	25672
1.6	Нематериальные активы	167	-167	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	80000	0	80000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	66,5	X	47,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	12926	27552	40478
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10022	26572	36594
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2330	-872	1458
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	574	1852	2426
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 182078, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 107814;  
 1.2. изменения качества ссуд 55681;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1893;  
 1.4. иных причин 16690.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 155506, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
 2.2. погашения ссуд 18288;  
 2.3. изменения качества ссуд 101707;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2218;  
 2.5. иных причин 33293.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ст.специалист ПЗО

Телефон 26-23-71

"21" февраля 2014г.

Черепова Л.П.

Степанова С.В.

Степанова О.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
91	09233102	1614

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Завубер Банк", ОАО "Завубер Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

369000, КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА, Г. ЧЕРКЕССК, УЛ. ПУШКИНСКАЯ, 84

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	47.2	66.5
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	49.6	27.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	167.1	90.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	31.0	65.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 21.4 минимальное 0.8	максимальное 20.7 минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	141.2	92.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2	0.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ст. специалист ПЗО

26-23-71

"21" февраля 2014г.

Черепова Л.П.

Степанова С.В.

Степанова О.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
91	09233102	1614

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Заубер Банк", ОАО "Заубер Банк"

Почтовый адрес 369000, КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА, Г. ЧЕРКЕССК, УЛ. ПУШКИНСКАЯ, 84

Код формы по ОКУД 0408814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	61971	35228
1.1.1	Проценты полученные	131268	50857
1.1.2	Проценты уплаченные	-32150	-3518
1.1.3	Комиссии полученные	99960	56829
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9602	-1828
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13326	9397
1.1.8	Прочие операционные доходы	16835	3466
1.1.9	Операционные расходы	-146874	-68550
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-10792	-11427
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	99599	-481433
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-46677	-3794
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-828479	-645384
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	26198	-31972
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	948602	199345
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-45	372
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	161570	-448207
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1948	-3879
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5007	24821
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3059	20942
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	435614
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-20	-20
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-20	435594
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6355	665
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	170964	10994
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	90135	79141
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	261099	90135

Председатель Правления

Черепова Л.П.

Главный бухгалтер

Степанова С.В.

М.П.

Ст. специалист ПЗО

Степанова О.И.

Телефон: 26-23-71

"21" февраля 2014г.



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Открытого акционерного общества «Заубер Банк»  
за 2013 год**

Годовой отчет Открытого акционерного банка «Заубер Банк» (далее по тексту Банк) за 2013 год составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по операциям, произведенным Банком в 2013 году, Указанием ЦБ РФ №3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

**1. Существенная информация о Банке.**

ОАО «Заубер Банк» (ранее ОАО «Кавказпромстройбанк») был создан по решению учредителей (протокол №1 от 28 декабря 1991 года) и зарегистрирован в Банке России 22 января 1992 года с регистрационным номером 1614.

12 марта 2012 г. на внеочередном собрании акционеров ОАО «Кавказпромстройбанк» (Протокол собрания № 1 от 12.03.2012 г.) было принято решение об изменении наименования Банка на:

Полное фирменное наименование	
- на русском языке	<b>Открытое акционерное общество «Заубер Банк»</b>
- на английском языке	Open Joint Stock Company «Sauber Bank»
Сокращенное фирменное наименование	
- на русском языке	<b>ОАО «Заубер Банк»</b>
- на английском языке	OJSC Sauber Bank

Государственная регистрация изменений в Устав была проведена 18 мая 2012 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1020900001781.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 369000, Россия, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская, дом № 84.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 08.10.2013г., принято решение о внесении изменений в Устав Банка в связи с изменением местонахождения Банка. Новым местонахождением Банка будет являться: 197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой Проспект П.С., д.25/2, лит.А, пом.9Н. Указанные изменения зарегистрированы 11.02.2014г.

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

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

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, а также Ассоциации банков северо-запада.

Банк является участником профессиональных объединений:

- ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ);
- Visa International;
- MasterCard International.

Банк является обладателем активного SWIFT-кода.

По состоянию на 01.01.2014 года (на 01.01.2013г.) Банку не присвоен рейтинг международных и российских рейтинговых агентств.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.



Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет Банка.

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

Председатель Правления действует на основании Устава.

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

По состоянию на 01.01.2014 года ( на 01.01.2013 год) оплаченный Уставный капитал Банка составил 448714 тыс. рублей.

Среднесписочная численность персонала в течение 2013 года составила 150 человек (в 2012 году - 88 человек).

## 2.Краткая характеристика деятельности Банка.

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

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк в 2013 году осуществлял следующие виды операций со средствами в валюте РФ и иностранной валюте:

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

В 2013 году в составе Банка функционировали следующие структурные подразделения:

№ п/п	Наименование	Адрес	Примечание
1	2	3	4
1	Филиал ОАО «Заубер Банк» в Санкт-Петербурге	197198, г.Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., д.25/2лит.А, пом.9Н	
2	Кредитно-кассовый офис «Московский» Филиала ОАО «Заубер Банк» в Санкт-Петербурге	115035, г.Москва, ЦАО, ул.Садовническая, д.14, стр.1	
3	Кредитно-кассовый офис «Краснодарский» Филиала ОАО «Заубер Банк» в Санкт-	350000, г.Краснодар, Западный внутригородской округ, ул.Кубанская Набережная, дом №37/12	Закрит 31.10.2013 согласно



Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

	Петербурге		решения Совета Банка от 01.10.2013г.
4	Зеленчукское отделение (дополнительный офис) ОАО «Заубер Банк»	369140, Карачаево-Черкесская Республика, станица Зеленчукская, ул.Ленина, 55	
5	Ставропольский операционный офис ОАО «Заубер Банк» г.Ставрополь	355017, Ставропольский край, г.Ставрополь, ул.Мира, 276	

В 2013 году основными операциями Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являлись:

- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- обслуживание контрактов внешнеэкономической деятельности юридических лиц;
- операции СВОП (swap).

Среди активных операций Банка традиционно был сделан акцент на кредитные операции.

Размер кредитного портфеля на 01.01.2014 по сравнению с уровнем на 01.01.2013 возрос на 296538 тыс. руб. (или на 38,1%). В структуре портфеля на долю юридических лиц приходится 949387 тыс. рублей (или 88,3%), индивидуальных предпринимателей – 105592 тыс. рублей (или 9,8%) и физических лиц – 20317 тыс. рублей (или 1,9%).

Важнейшей составной частью активных операций в прошедшем году были операции на межбанковском рынке и операции по размещению денежных средств на валютном рынке СВОП. Межбанковский кредит и операции СВОП рассматривался банком в качестве инструмента надежного и выгодного размещения временно свободных денежных средств, оптимального управления ликвидностью.

По состоянию на 01.01.2014 заключено 7 генеральных соглашений о проведении межбанковских операций. Основными контрагентами в 2013 году были: АКБ "Русславбанк" г.Москва, ОАО "Международный банк Санкт-Петербург, АКБ "Легион" ОАО, АКБ "ФИНПРОМБАНК" ОАО, ОАО КБ "Ассоциация", ОАО "Балтинвестбанк, Северо-Западный Банк ОАО "Сбербанк России".

За 2013 год было предоставлено межбанковских кредитов на сумму 44 480 000 тыс. рублей, размещено в операции СВОП 42761954 тыс. рублей. Доход за 2013 год от операций МБК 17269 тыс. рублей, от операций СВОП 10658 тыс. рублей.

Расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банка уделяется особое внимание. Повышение качества и количества предоставляемых услуг, проводимая работа по привлечению новых клиентов обеспечивает приток клиентов, обслуживающихся в банке. По состоянию на 01.01.2014 на расчетно-кассовом обслуживании находится 2127 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2013 – 1849 счета). И как следствие такой политики является наращивание объемов расчетно-кассовых операций и последующий рост доходов по этой статье баланса банка. На обслуживание в банк в 2013г. с оформлением паспортов сделок было принято: 8 экспортных контракта (вывоз товаров с территории Российской Федерации), 188 импортных контрактов (ввоз товаров на территорию Российской Федерации). Объем принятых на обслуживание контрактов за 2013 год составил 635370 тыс. рублей, 1802240 тыс. долларов США, 73260 тыс. ЕВРО. Доход от РКО за 2013 год составил 35994 тыс. рублей.

Рост показателей обусловлен развитием существующих и открытием новых территорий присутствия бизнеса банка, Филиалом в СПб, ККО в Москве и Краснодаре.

### 3.Результаты деятельности Банка за 2013 год

Одним из основных условий надежности Банка является размер собственных средств (капитала). Величина собственных средств (капитала) банка, рассчитанная в соответствии с методикой Банка России, за 2013 год возросла с 716944 тыс. рублей до 747808 тыс. рублей (на 30864 тыс. рублей или 104,3 %).

Основной источник роста собственных средств (капитала) – финансовый результат (прибыль), принимаемый в расчет (30 864 тыс. рублей);

За отчетный год валюта баланса выросла на 288,1 % и составила 4613775 тыс. рублей.

По результатам деятельности банка за 2013 год зафиксирована **чистая прибыль в размере 30075 тыс. рублей**, что на 1826 тыс. рублей ( или 6,5%) больше чем по итогам 2012 года.

Основными причинами, оказавшими влияние на финансовый результат банка за 2013 год, стали :

- сформированные резервы на возможные потери;
- активные операции на валютной рынке;
- рост кредитного портфеля;
- рост привлеченных средств;
- расходы от выбытия непрофильных активов;

Основные составляющие прибыли представлены в нижеприведенных таблицах.

№ п/п	Наименование показателя	2013	2012	Прирост (+), снижение (-)гр.3-гр.4
1	2	3	4	5
1	Доходы	1035725	412891	622834
1.1	в т.ч. восстановление сумм со счетов резервов на возможные потери	267830	245982	21848
2	Расходы	998767	376296	622471
2.1	в т.ч. отчисления в резервы на возможные потери	295483	254803	40680
3	Прибыль до налогообложения (стр.1-стр.2)	36958	36595	363
4	Налог на прибыль	6883	8346	-1463
5	Неиспользованная прибыль (стр.3-стр.4-стр.5)	30075	28249	1826

Источники доходов и направления расходов Банка приведены далее:  
Структура доходов и расходов Банка

№ п/п	Показатель	2013	2012	Прирост (+), снижение (-) гр.3-гр.4
1	2	3	4	5

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

1	Доходы (без учета восстановленных резервов на возможные потери) всего, в том числе:	767895	166899	600996
1.2	процентные доходы	132916	51163	81593
1.3	от операций с иностранной валютой (с учетом положительной переоценки)	517643	55887	461756
1.4	комиссионные доходы	100492	56829	43663
1.5	прочие операционные доходы	16844	3020	9762
2	Расходы (до формирования резервов на возможные потери) всего, в том числе:	710167	129829	580338
2.1	процентные расходы	32916	3188	29728
2.2	по операциям с иностранной валютой (с учетом отрицательной переоценки)	498510	45719	452791
2.3	на содержание персонала	94017	46001	51016
2.4	комиссионные расходы	9987	1828	8159
2.5	связанные с содержанием имущества	38046	11395	26651
2.6	организационные и управленческие расходы	21726	10011	11715
2.7	Прочие расходы	8082	3342	4740
2.8	Налог на прибыль	6883	8346	-1463
3	Изменение резерва на возможные потери	-27653	-8821	-18832
	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>30075</b>	<b>28249</b>	<b>1826</b>

Распределение прибыли 2013 года между акционерами в виде дивидендов в 2013 году не осуществлялось.

#### 4. Принципы учетной политики

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом банка, решениями правления банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения

условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления».* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

## **5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также на основании Учетной политики и других действующих нормативных документов по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций. Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение 2013 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2013 год, связаны с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации. Данные изменения не оказали влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Активы (требования) и пассивы (обязательства) Банка, выраженные в иностранной валюте, принимаются в учете в иностранной валюте на дату признания и ежедневно переоцениваются по курсу Центрального Банка Российской Федерации.

**Основные средства** принимаются на учет по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до 2003 года, для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве. Основные средства, введенные в эксплуатацию, начиная с 2003 года, учитываются без НДС. Лимит отнесения материальных ценностей к основным средствам в 2013 году установлен в размере 40,0 тыс. рублей (такой же остался и в 2014 году).

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета исключает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным методом: по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 2003 года, - по нормам амортизационных отчислений на полное восстановление, установленным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072, по основным средствам, введенным в эксплуатацию, начиная с 2003 года, - по нормам амортизации из расчета срока полезного использования в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Банк не переоценивал объекты основных средств по состоянию на 01.01.2014г.

**Нематериальными активами** для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и



иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

**Материальные запасы** принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

**Дебиторская задолженность**, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

**Кредиторская задолженность**, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

**Вложения в ценные бумаги.** В соответствии Положением Банка России от 16 июля 2012 № 385-П порядок ведения учета операций с ценными бумагами определяется видами приобретенных ценных бумаг:

- Долговые обязательства;
- Долевые ценные бумаги;
- Учтенные векселя.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или под утвержденную иными первичными учетными документами. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности. Доходы и расходы накапливаются на счетах по учету доходов и расходов в течение всего года и не закрываются. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

**Признание доходов.** Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

**Признание расходов** Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

## **6. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.**

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

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

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

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

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

## **7. Мероприятия, связанные с окончанием финансового года Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 1 ноября 2013 года в Банке была проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

Данные инвентаризации соответствуют данным бухгалтерского учета Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года была проведена обязательная ревизия кассы в головной организации Банка, а также в дополнительном (операционном) офисах и филиале Банка. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствуют учетным данным «Книги учета денежной наличности и других ценностей» и бухгалтерскому учету.

Излишки и недостачи при проведении ревизии кассы выявлены не были.

## **Подтверждение остатков**

Банком приняты меры по получению от клиентов письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2014 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной информации. Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2014 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности и начисленных процентов.



### Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

В целях урегулирования обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов, проведена сверка, по результатам которой расхождений обязательств и требований по срочным сделкам с документами не выявлено.

Осуществлена сверка остатков по всем корреспондентским счетам, счетам по учету обязательных резервов, размещенных в Банке России. Расхождений не выявлено.

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

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». На данном счете отражена только сумма недостачи, принимаются меры к возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2014года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Проведена проверка аналитического учета на счете № 607 «Вложения в сооружение» Фактов учета на данном счете объектов основных средств фактически введенных в эксплуатацию не выявлено.

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

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2013году.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

### 8.Сведения о корректирующих события после отчетной даты (далее – СПОД)

В соответствии с нормами, установленными Положением Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П, и требованиями, изложенными в Указании ЦБ РФ №3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 707 «Финансовый результат прошлого года» следующие изменения по статьям доходов и расходов:

Наименование статьи	Данные за отчетную дату
1.2 От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	-1
2.2. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	-42
12. Комиссионные доходы	90
13. Комиссионные расходы	496
17. Прочие операционные доходы	2
19. Операционные расходы	1483
21. Начисленные (уплаченные) налоги	2708

Кроме событий после отчетной даты, указанных выше, в целях составления годового отчета за 2013год в бухгалтерском учете отражены события после отчетной даты в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г, в частности:

- перенос остатков, отраженных на счете N 706 «Финансовый результат текущего года»,  
на счет N 707

«Финансовый результат прошлого года»:

- Доходы – 1 035 635,8 тыс. рублей;
- Расходы – 1 001006,8 тыс. рублей;

При составлении формы 0409807 проведена реклассификация из статьи 8 "чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения" доходов, полученных от реализации векселя с правом отсрочки платежа, с отражением по статьям доходов:

Наименование статьи	Данные за отчетную дату
1.1 От размещения средств в кредитных организациях	160
17. Прочие операционные доходы	4062

#### **9.Некорректирующие события после отчетной даты**

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

#### **10.Изменения в Учетную политику на 2014 год.**

В учетную политику на 2014 год не внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Все изменения связаны с внесением изменений в "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П), в «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»(утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П), а также с внесением изменений в другие нормативные документы Банка России, в том числе:

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

#### **11.Факты неприменения правил бухгалтерского учета и наличие существенных ошибок за предшествующий период.**

В 2013 году в бухгалтерском учете Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в целях достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Существенные ошибки за предшествующие периоды влияющие на финансовую отчетность за 2013 год не выявлены.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка РФ и внутрибанковских регламентирующих документов.

## 12. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Денежные средства	43026	9 648
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч.:	213692	84833
обязательные резервы	52766	6089
Средства в кредитных организациях в т.ч.:	57270	27435
Российской Федерации	57147	27435
Иные страны	123	0
Резерв под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах	-1	-257
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>313987</b>	<b>121659</b>

Денежные средства на 01.01.2014 сложились в сумме 43026 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2013 увеличились на 33378 тыс. рублей (или в 3,5 раз). Рост обусловлен увеличением средств в операционной кассе Банка в валюте РФ и иностранной валюте.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) на 01.01.2014 года сложились в сумме 160926 тыс. рублей и по сравнению с соответствующей датой прошлого года увеличились на 82182 тыс. рублей (или 104,4%). Рост остатков по данной позиции обусловлен ростом средств на счетах клиентов за отчетный год.

Средства на корсчетах кредитных организаций на 01.01.2014 зафиксированы в размере 57270 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2013 увеличились на 29835 тыс. рублей (или 108,7%). Основными контрагентами являются: АКБ "Русславбанк"(ЗАО), ООО "Межбанковский Кредитный Союз", РНКО "Платежный Центр" (ООО), Северо-Западный Банк ОАО "Сбербанк России", а также кредитная организация –нерезидент: ABLV Bank, AS Латвия.

Ограничения в использовании денежных средств отсутствуют.

## 13. Чистая ссудная задолженность

	2013	2012
Межбанковские кредиты	675000	180000
Депозиты Банка России	0	30000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	29456	8565
Векселя кредитных организаций	97110	41000
Ссудная задолженность клиентов	1030113	778758
Требования по сделкам, связанным с отчуждением(приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	45183	0
Резерв по обесценению ссудной и приравненной к ней задолженности	-36591	-10022
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1840271</b>	<b>1028301</b>

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

Объем чистой и приравненной к ней задолженности за отчетный год увеличился на 811970 тыс. рублей ( или 78,96%) . При этом без учета начисленных резервов ссудная и приравненная к ней задолженность за отчетный период увеличилась на 838539 тыс. рублей (80,8%), а резервы по ней на 26569 тыс. рублей ( в 2,6 раза).

По состоянию на 01.01.2014 сумма денежных средств, размещенных в межбанковские кредиты и депозиты Банка России ( стр.1 и 2 вышеуказанной таблицы), составила 675000 тыс. рублей, это на 465000 тыс. рублей ( или в 2,2 раза) больше, чем на 01.01.2013. Доля межбанковских кредитов в общем объеме ссудной задолженности на конец отчетного года увеличилась на 16%. За 2013 год увеличился объем предоставленных межбанковских кредитов на 87%. На межбанковском рынке банк в 2013 году активно сотрудничал с 7 банками. Основными контрагентами в 2013 году были : АКБ "Русславбанк" г.Москва, ОАО "Международный банк Санкт-Петербург, АКБ "Легион" ОАО, АКБ "ФИНПРОМБАНК" ОАО, ОАО КБ "Ассоциация", ОАО "Балтинвестбанк, Северо-Западный Банк ОАО "Сбербанк России".

По состоянию на 01.01.2014 сумма денежных средств размещенных на валютной бирже (ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр") для осуществления расчетов по купли-продажи иностранной валюты увеличилась на 20891 тыс. рублей (или в 2,4 раза). В 2013 году значительно увеличился объем операции на валютной бирже (в 25,8 раз).

В 2013 году на балансе банка появились кредитные требования к ООО "ЛогиКа" по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с правом отсрочки платежа в сумме 45183 тыс. рублей с начисленным резервом на возможные потери в сумме 6749 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2014 сумма денежных средств размещенных в векселя кредитных организаций увеличилась на 56110 тыс. рублей ( или 136,9%) по сравнению с 01.01.2013г. Основными контрагентами являются ООО «Внешпромбанк» и ОАО "Международный банк Санкт-Петербурга". По состоянию на 01.01.2014 приобретено 3 векселя ООО «Внешпромбанк» на сумму 2967078 долларов США сроком погашения 22.01.2014.

Традиционно большую часть чистой ссудной и приравненной к ней задолженности занимает чистая ссудная задолженность клиентов с долей 56,4%. В абсолютных цифрах чистая ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов увеличилась на 269969 тыс. рублей (или 35,1%) и на конец отчетного года сложилась в сумме 1038705 тыс. рублей.

Данное увеличение обусловлено тем, что в 2013 году значительно увеличились средства на счетах клиентов, привлеченные средства, рост собственных средств Банка.

Структура задолженности кредитного портфеля ОАО "Заубер банк"

Показатель	на 01.01.2014		на 01.01.2013		Изменение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	Абсолютное (ст.4 - ст.2)	% (ст. 4/ст.2)
1	2	3	4	5	6	7
Ссудная задолженность по срочным кредитам	1 030 113,0	100,0	778 758,0	100,0	+251 355,0	+32,3
Задолженность приравненная к ссудной задолженности	45 183,0	0,0	0,0	0,0	+45 183,0	0,0
Всего задолженность по кредитам	1 075 296,0	100,0	778 758,0	100,0	+296 538,0	+38,1
Задолженность по просроченным процентам	94,0	0,0	94,0	0,0	0,0	0,0



Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

Размер кредитного портфеля на 01.01.2014 по сравнению с уровнем на 01.01.2013 возрос на 296538,0 тыс. руб. или на 38,1%. Качество кредитного портфеля изменилось по сравнению с данными на 01.01.13, так соотношение созданного РВПС и РВП к размеру кредитного портфеля составило 3,6%, что на 2,2 процентных пункта выше уровня предыдущего периода. Основной причиной данной тенденции явилось изменение категорий качества ссудной задолженности и создание дополнительных резервов, в связи с изменением методики оценки финансового состояния заемщиков и как следствие изменение размера резервов на возможные потери по ссудам.

В 2013 году было оформлено 109 кредитных договора, что на 27 договоров больше предыдущего года. На отчетную дату оформлено 110 договоров с 96 заемщиками.

За анализируемый год было предоставлено кредитных средств на сумму 984946,0 тыс. рублей (в т.ч. 302769,0 тыс. рублей в иностранной валюте), что на 184708 тыс. руб. больше объема кредитования 2012 года. Рост объема кредитования объясняется привлечением новых клиентов и перекредитовкой существующих заемщиков.

Структура кредитного портфеля по категориям заемщиков:

	2013	%	2012	%
Негосударственные организации	949 387	88,3	692 150	88,9
Индивидуальные предприниматели	105 592	9,8	59 843	7,7
Физические лица,	20 317	1,9	26 765	3,4
- в т.ч. работники банка	3 439	0,3	3607	0,5
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 075 296	100	778 758	100
Резерв под обесценение кредитов	36 591		10 022	
<b>Итого кредиты:</b>	<b>1 038 705</b>		<b>768 736</b>	

В кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2014г. содержится 3 реструктурированных (пролонгация) кредитных договора или 2,7% от количества и 0,4% от объема кредитного портфеля (на 01.01.2013 – 1 реструктурированный кредитный договор или 1,1% от количества и 0,1% от объема кредитного портфеля). Кредитные договоры по своей структуре содержат как разовые кредиты, так и возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии.

В географической структуре кредитного портфеля в основном кредиты предоставлены заемщикам, находящимся на территории Санкт-Петербурга и Карачаево-Черкесской республики.

	2013	%	2012	%
Краснодарский край	159 255	14,8	150 000	19,3
Ставропольский край	120 890	11,2	113 441	14,6
г. Санкт-Петербург	360 609	33,5	338 502	43,4
г. Москва	179 276	16,7	38 200	4,9
Ростовская область	600	0,1	0	0,0
КЧР	254 666	23,7	138 615	17,8
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 075 296	100	778 758	100
Резерв под обесценение кредитов	36 591		10 022	
<b>Итого кредиты:</b>	<b>1 038 705</b>		<b>768 736</b>	

Структура кредитного портфеля по отраслям выглядит следующим образом:

	2013	%	2012	%
Производство	56 653	5,3	43 866	5,6
Строительство	40 149	3,7	64 500	8,3
Торговля	524 738	48,8	430 327	55,3
Транспорт и связь	151 105	14,0	0	0,0
Операции с недвижимостью	163 152	15,2	155 800	20,0
Прочие	119 182	11,1	57 500	7,4
Физические лица	20 317	1,9	26 765	3,4
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 075 296	100	778 758	100
Резерв под обесценение кредитов	36 591		10 022	
<b>Итого кредиты:</b>	<b>1 038 705</b>		<b>768 736</b>	

В отчетном году в структуре кредитного портфеля по сферам деятельности доминируют кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в сферу торговли – 48,8%, операций с недвижимостью – 15,2%, транспорта и связи – 14,0% и прочим видам деятельности – 11,1%. В целом на долю юридических лиц приходится 949387 тыс. рублей (или 88,3%), индивидуальными предпринимателям – 105592 тыс. рублей (или 9,8%) и физическим лицам – 20317 тыс. рублей (или 1,9%).

Структура кредитного портфеля по срокам, оставшимся до полного погашения, выглядит следующим образом:

	2013	%	2012	%
до 180 дней	263 011	24,5	187 128	24,0
до 1 года	252 780	23,5	37 268	4,8
до 2 лет	322 847	30,0	386 130	49,6
до 3 лет	70 092	6,5	134 448	17,3
свыше 3 лет	166 566	15,5	33 784	4,3
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	1 075 296	100	778 758	100
Резерв под обесценение кредитов	36 591		10 022	
<b>Итого кредиты:</b>	<b>1 038 705</b>		<b>768 736</b>	

На отчетную дату наибольший объем кредитов в кредитном портфеле банка приходится на кредиты со сроками оставшимися до полного погашения до 2 лет – 30,0%, до 180 дней – 24,5% и до 1 года – 23,5%. Наименьший удельный вес по срокам до полного погашения приходится на кредиты с оставшимся сроком до погашения до 3 лет – 6,5%.

Информация о неиспользованных кредитных средствах по состоянию на 01.01.2014г.

№ п/п	Наименование обязательств	2013	Резерв на возможные потери	2012	Резерв на возможные потери
	Кредитные линии (возобновляемые и	181 538	2 426	35 307	354



Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

невозобновляемые)				
-------------------	--	--	--	--

Анализ кредитного риска по видам экономической деятельности выглядит следующим образом:

	2013	%	2012	%
Производство	510	1,4	439	4,4
Строительство	2 259	6,2	1 845	18,4
Торговля	7 209	19,7	4 518	45,1
Транспорт и связь	3 998	10,9	0	0,0
Операции с недвижимостью	8 274	22,6	1 558	15,5
Прочие	11 027	30,1	575	5,7
Физические лица	3 314	9,1	1 087	10,9
<b>Итого резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>36 591</b>	<b>100,0</b>	<b>10 022</b>	<b>100,0</b>

В отчетном году в структуре кредитного портфеля по сферам экономической деятельности наибольший кредитный риск присутствует в прочих видах деятельности (финансовый лизинг, предоставление услуг) – 30,1%, затем идут организации ведущие операции с недвижимостью – 22,6% и на долю торговых предприятий приходится - 19,7%. В целом на долю юридических лиц резерв на возможные потери по ссудам создан в размере 30922 тыс. рублей (или 84,5%), индивидуальными предпринимателям – 2 355 тыс. рублей (или 6,4%) и физическим лицам – 3314 тыс. рублей (или 9,1%).

	2013	%	2012	%
Негосударственные организации	30 922	84,5	8 362	83,4
Индивидуальные предприниматели	2 355	6,4	573	5,7
Физические лица,	3 314	9,1	1 087	10,9
- в т.ч. работники банка	3	0,01	17	0,2
<b>Итого резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>36 591</b>	<b>100,0</b>	<b>10 022</b>	<b>100,0</b>

В географической структуре наибольший кредитный риск сосредоточен в основном по заемщикам, находящимся на территории Санкт-Петербурга и Карачаево-Черкесской республики.

	2013	%	2012	%
Краснодарский край	5 039	13,8	1 500	15,0
Ставропольский край	3 399	9,2	2 336	23,3
г. Санкт-Петербург	16 233	44,4	4 104	40,9
г. Москва	4 403	12,0	382	3,8
Ростовская область	0	0,0	0	0,0
Карачаево-Черкесская Республика	7 517	20,6	1 700	17,0
<b>Итого резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>36 591</b>	<b>100,0</b>	<b>10 022</b>	<b>100,0</b>

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2014г. просроченная ссудная задолженность отсутствует. Размер реструктурированной ссудной задолженности на эту же дату составляет 4 475,0 тыс. рублей, (или 0,4 %) всего кредитного портфеля. Трем заемщикам, относящимся к негосударственным организациям, а по географическому местонахождению зарегистрированные на территории Карачаево-Черкесской республики были предоставлены пролонгации кредитных договоров.

Показатель	на 01.01.2014		на 01.01.2013		Изменение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	Абсолютное	%
1	2	3	4	5	6	7
Всего задолженность по кредитам, в т.ч.:	1 075 296,0	100,0	778 758,0	100,0	+296 538,0	+38,1
реструктурированная	4 475,0	0,4	450,0	0,1	+4 025,0	+894,4

Структура кредитного портфеля по категориям качества представлена ниже в таблице:

	2013	%	2012	%
1 категория качества	80 378,0	7,5	12 953,0	1,7
2 категория качества	765 972,0	71,2	763 755,0	98,1
3 категория качества	228 946,0	21,3	2 050,0	0,2
Итого	1 075 296,0	100,0	778 758,0	100,0

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле на 01.01.2014 занимают ссуды, классифицированные во 2-ую категорию качества – 765972 тыс. рублей (или 71,2%).

	2013	РВПС	%	2012	РВПС	%
1 категория качества	80 378,0	0,0	0,0	12 953,0		1,7
2 категория качества	765 972,0	21 229,0	58,0	763 755,0	9 574,0	95,5
3 категория качества	228 946,0	15 362,0	42,0	2 050,0	448,0	4,5
<b>Итого</b>	<b>1 075 296,0</b>	<b>36 591</b>	<b>100,0</b>	<b>778 758,0</b>	<b>10 022</b>	<b>100,0</b>

Общий размер резерва на возможные потери по ссудам сформирован в размере 36591,0 тыс. рублей, (или 3,4%) от всего кредитного портфеля. Сравнивая с аналогичным периодом прошлого года резерв на возможные потери по ссудам увеличился в 3,66 раза.

Далее приведена таблица на 01.01.2014г.

	2013г. РВПС расчетный	2013г. РВПС сформированный	2013г. РВПС (Обеспечение принятое в уменьшение резерва)
2 категория качества	21 229,0	21 229,0	0,0
3 категория качества	65 774,0	15 362,0	50 412,0
Итого	87 003,0	36 591	50 412,0

Далее приведена таблица на 01.01.2013г.

	2012г. РВПС расчетный	2012г. РВПС сформированный	2012г. РВПС (Обеспечение принятое в уменьшение резерва)
2 категория качества	9574	9574	0
3 категория качества	448	448	0
Итого	10022	10 022	0

Предоставленное обеспечение, используемое для корректировки РВПС относится ко II-ой категории качества.

В анализируемом периоде в разрезе обеспечения преобладает такой вид обеспечения как ипотека, что в структуре обеспечения по состоянию на 01.01.14 составляет 55,24%, на втором месте позиционирует залог машин и оборудования – 35,58%, а на третьем – залог товаров в обороте - 7,92%, несколько кредитов обеспечено только поручительствами физических лиц - 1,11%. Как положительный момент в структуре обеспечения следует отметить отсутствие необеспеченных кредитов.

Структура форм обеспечения задолженности по предоставленным кредитам

Обеспечение	01.01.2014	01.01.2013
Залог машин и оборудования	35,58	12,6
Ипотека	55,24	46,3
Залог товаров в обороте	7,92	38,3
Поручительство	1,11	2,7
З/плата, др. денежные выплаты	0,09	0,1
Залог имущественных прав (залог доли)	0,06	0,0
Необеспеченные	0,0	0,0
Итого:	100	100

В своей деятельности Банк принимает любые виды обеспечения исполнения обязательств не запрещенные действующим законодательством.

Залоговая стоимость имущества – это величина, характеризующая способность данного имущества удовлетворить требования Банка в случае реализации предмета залога. Залоговая стоимость равна денежной сумме, которую, по мнению Банка, с высокой долей вероятности можно выручить от продажи данного имущества при обращении на него взыскания за вычетом затрат и издержек, связанных с обращением взыскания и реализацией предмета залога.

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

Коэффициент дисконтирования определяется в каждом конкретном случае и зависит от вида имущественного обеспечения, сроков и условий его хранения, качественных характеристик имущества, сроков эксплуатации, возможного размера обесценения или

износа имущества в течение срока кредитования и других характеристик, влияющих на его ликвидность.

Срок реализации ликвидного залога не должен превышать 180 календарных дней.

Оценочная стоимость определяется двумя методами.

1) Сравнительный метод используется при определении оценочной стоимости предмета залога работником Кредитующего подразделения, который осуществляет сбор и анализ документов для выдачи кредита, а далее работником, ответственным за ведение кредитного досье.

2) Экспертный метод базируется на определении оценочной стоимости предмета залога с привлечением профессионального (независимого) оценщика.

Справедливая стоимость залога – цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Справедливая стоимость определяется в порядке, аналогичном порядку определения залоговой стоимости. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

За отчетный период (2013 год) средневзвешенная процентная ставка незначительно увеличилась с 13,41% до 13,58%, начисленные проценты за пользование кредитами возросли по сравнению с прошлым годом на 55 231,6 тыс. руб. и составили 94 595,0 тыс. руб. Рост размера начисленных процентов обусловлен увеличением кредитного портфеля. Максимальный размер кредитного портфеля в 2013 году составил 1 091 911,0 тыс. рублей, что на 306 823,0 тыс. рублей, (или на 39,1%) больше по сравнению с максимально достигнутым уровнем в 2012 году.

#### 14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

К основным средствам относятся: здания, сооружения, оборудование, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, объекты сигнализации и телефонизации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью приобретения свыше 40 000 рублей.

	2013	2012
<b>Основные средства в т.ч.</b>	<b>7642</b>	<b>5476</b>
Здания и сооружения	324	324
Оборудование	6972	4849
Инвентарь	163	163
Автомобили	183	140
<b>Капитальные вложения</b>	<b>439</b>	<b>909</b>
<b>Материальные запасы в т.ч.</b>	<b>2843</b>	<b>13365</b>
ГСМ	95	124
Материалы	388	554
Инвентарь и принадлежности	425	252
Внеоборотные запасы	1935	12435
Накопленная амортизация	-4052	-2503
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	-194	-1050



<b>Итого основных средств и материальных запасов</b>	<b>6678</b>	<b>16197</b>
--	-------------	--------------

Основные средства и материальные запасы по состоянию на 01.01.2014 сложились в сумме 10924 тыс. рублей ( без учета накопленной амортизации и резерва на возможные потери), с начала года уменьшились на 8826 тыс. рублей. Самое большое влияние оказало уменьшение «Внеоборотных запасов» в результате реализации имущества принятого на баланс по договору отступного (земля и находящиеся на ней объекты недвижимости в ст.Полтавской Краснодарского края). На 01.01.2014 на балансовом счете № 61011 учитывается имущество (земля и находящиеся на ней объекты недвижимости в ауле Псыж Карачаево-Черкесской Республики) общей стоимостью 1935 тыс. рублей (в т.ч. НДС), приобретенное по договору ипотеки, с целью дальнейшей реализации. На отчетную дату по данному активу (объекту), сформирован резерв на возможные потери в размере 10 % (согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 N 283-П).

В 2013 году стоимость основных средств числящихся на балансовом счете счет 60401 увеличилась на 2166 тыс. рублей (в результате выбытия (реализации) на сумму 274 тыс. рублей и ввода в эксплуатацию новых объектов на сумму 2440 тыс. рублей) и составила на 01.01.2014г. 7642 тыс. рублей. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным методом: по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 2003 года, - по нормам амортизационных отчислений на полное восстановление, установленным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072, по основным средствам, введенным в эксплуатацию, начиная с 2003 года, - по нормам амортизации из расчета срока полезного использования в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. Сумма амортизационных отчислений по основным средствам за 2013 год составила 1823 тыс. рублей.

Последняя переоценка основных средств осуществлялась по состоянию на 01.01.2001 года.

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения обязательств в отчетном периоде не передались.

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

В Банке нет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

## 15. Прочие активы

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расчеты по оплате РКО, ПК «Клиент-банк»	2056	1542
Требования по получению процентов	978	133
Расчеты по налогам и сборам	7	182
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	541	563
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	162	197
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1593	1209
Расходы будущих периодов	4529	5107
Требованию по получению дисконта по векселям	814	11
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	74	0
Резерв под обесценение прочих активов	-1266	-1023
<b>Итого прочих активов</b>	<b>9488</b>	<b>7921</b>

Прочие активы на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 увеличились на 1567 тыс. рублей (или 19,8%).

На 01.01.2014 на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» числятся требования банка к Клиентам по оплате за расчетно-кассовое обслуживание, абонентная плата за пользование системой ПК «Клиент-Банк», ведение счета в сумме 2056 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2013 увеличились на 514 тыс. рублей (или 33,3%). Сумма созданного резерва увеличилась на 380 тыс. рублей и составила 698 тыс. рублей.

На балансовом счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» непогашенная сумма недостачи денежных средств в сумме 541336,90 рублей, выявленной в операционной кассе Зеленчукского дополнительного офиса 03.07.2009г. (из общей суммы недостачи 1170000,00 рублей). В результате служебного расследования виновным лицом признан кассир дополнительного офиса. Кассир уволен по п.7 ст.81 ТК РФ. О факте кражи сообщено в органы внутренних дел. 13.07.2009 СО при ОВД по Зеленчукскому МР возбуждено уголовное дело. По состоянию на 01.01.2014г. осуществлено погашение задолженности в размере 628663,10 рублей. (541336,90 рублей -пятая категория качества).

На 01.01.2014 на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» учитывается предоплата за товары (работы, услуги) в сумме 1593 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2013 увеличилась на 384 тыс. рублей( или 31,8%). Сумма созданного резерва уменьшилась на 75 тыс. рублей (за счет списания дебиторской задолженности за счет сформированного резерва ) и составила 27 тыс. рублей.

Основную часть на 01.01.2014 в «Расходах будущих периодов» составляют расходы будущих периодов в сумме 4057 тыс. рублей по приобретению простой лицензии на право эксплуатации ИБС «Центавр Омега» сроком 10 лет, которые составляют 89,6% от суммы всех «Расходов будущих периодов».

Далее представлен анализ прочих активов по срокам погашения:

	2013	2012
- со сроком погашения до 30 дней	5060	2999
- со сроком погашения от 31 до 90 дней	145	70
- со сроком погашения от 91 до 180 дней	210	210
- со сроком погашения от 181 до 1 года	420	420
- со сроком погашения свыше года	3674	4222
- просроченная задолженность	1245	1023
Резерв под обесценение прочих активов	-1266	-1023
<b>Итого прочих активов</b>	<b>9488</b>	<b>7921</b>

Прочие активы учитываются в валюте РФ (рублях).

## 16. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Юридические лица</b>	<b>606568</b>	<b>520347</b>
текущие (расчетные) счета	519188	413 298
срочные депозиты	87380	107049
<b>Физические лица</b>	<b>881163</b>	<b>8 021</b>
текущие счета (вклады до востребования)	21261	2 110
срочные вклады	859902	5 911
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1487731</b>	<b>528368</b>

По состоянию на 01.01.2014 года в Банке открыто 2127 (на 01.01.2013-1849) счетов клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Количество счетов,



Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

открытых физическим лицам на 01.01.2014 года составило 4312 (на 01.01.2013-2023), в том числе 3279 счетов - по договору банковского вклада, 1033 счета – по договору банковского счета. Процентная ставка по срочным депозитам в рублях юридических лиц составила от 3 до 9% годовых, по вкладам физических лиц в рублях от 5 до 9,05 % годовых.

Сумма средств клиентов на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 увеличилась на 959363 тыс. рублей (или 181,6%). Большую часть прироста обеспечил рост средств на текущих счетах и вкладов населения ( на 873142 тыс. рублей) . Средства клиентов юридических лиц увеличились на 86221 тыс. рублей (или 16,6%).

Структура привлеченных средств клиентов по срокам привлечения

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
До востребования	540449	36,3	415408	78,6
На срок от 91 до 180 дней	800	0,1	200	0,1
На срок от 181 дня до 1 года	214247	14,4	20669	3,9
На срок от 1 года до 3 лет	260683	17,5	10711	2,0
На срок свыше 3 лет	471552	31,7	81380	15,4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1487731</b>	<b>100,0</b>	<b>528368</b>	<b>100,0</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	85641	5,8	121601	23,0
Предприятия торговли	222630	15,0	116 704	22,1
Услуги	91658	6,2	65683	12,4
Промышленность (в т. ч., производство мебели, изделий из резины, трикотажных изделий)	56617	3,8	52 814	10,0
Транспорт	31410	2,1	12 703	2,4
Деятельность ресторанов и кафе	3637	0,2	11 521	2,2
Образование и научная деятельность	12431	0,8	11 388	2,2
Общественные организации	9098	0,6	6 786	1,3
Обработка вторичного сырья	1701	0,1	5 689	1,1
Сельское хозяйство и лесное хозяйство	1154	0,1	2 516	0,5
Здравоохранение	129	0	1 441	0,3
Распределение электроэнергии, газа и воды	70	0	1 051	0,2
Прочие	3012	0,2	3 401	0,6
Физические лица	881163	59,2	8 021	1,5
Срочные депозиты юридических лиц	87380	5,9	107049	20,2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1487731</b>	<b>100,0</b>	<b>528368</b>	<b>100,0</b>

#### 17. Выпущенные ценные бумаги

В 2013 году Банком были выпущены дисконтные векселя в количестве 5 штук. Объем выпуска – 25 млн. рублей ( 5 векселей номиналом в 5 млн. рублей каждый вексель). Дата составления 20 декабря 2013 года, дата погашения – по предъявлению, но не ранее 20 января 2014 года. Процентная ставка -3% годовых. Фактически векселя были выкуплены

Банком 27.12.2013г. по договору купли-продажи. По состоянию на отчетные даты на 01.01.2014 года (на 01.01.2013 года) выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали.

### 18. Прочие обязательства

	2013	2012
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	152	1234
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	871	2
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	140	10
Обязательства по прочим операциям	381	0
Обязательства по уплате процентов	105	166
Расчеты по налогам и сборам	3782	940
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1	36
Налог на добавленную стоимость, полученный	1107	266
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	463	235
Расчеты с прочими кредиторами	928	30
Доходы будущих периодов	126	61
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8056</b>	<b>2980</b>

Прочие обязательства на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 увеличились на 5076 тыс. рублей (или 170,3%), в том числе: - на 869 тыс. рублей выросли начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, - на 2842 тыс. рублей расчеты по налогам и сборам, - на 841 тыс. рублей расчеты с бюджетом по НДС, - на 228 тыс. рублей расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, - на 898 тыс. рублей расчеты с прочими кредиторами.

Ниже представлен анализ прочих обязательств по срокам погашения:

	2013	2012
финансовые		
- со сроком погашения до 30 дней	7936	2953
- со сроком погашения от 31 до 90 дней	15	17
- со сроком погашения свыше года	105	10
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8056</b>	<b>2980</b>

Прочие обязательства учитываются в валюте РФ (рублях).

### 19. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Далее приведена таблица по состоянию на 01.01.2014г.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итого	по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные	181538	71982	109556	0	0	0	2426	2426	2426	2426	0	0	0

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

	кредитные линии, всего, в том числе:													
1.1	со сроком более 1 года	47138	36881	10257	0	0	0	313	313	313	313	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	7435	7435	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	1380	1380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5) в том числе:	188973	79417	109556	0	0	0	2426	2426	2426	2426	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года(стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	48518	38261	10257	0	0	0	313	313	313	313	0	0	0

Далее приведена таблица по состоянию на 01.01.2013г.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расч етны й	расчетный с учетом обеспеч ения	ито г	фактически сформированный по категориям качества			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	35307	1910	33297	100	0	0	354	354	354	333	21	0	0
1.1	со сроком более 1 года	19777	1910	17767	100	0	0	199	199	199	178	21	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	22049	0	22049	0	0	0	220	220	220	220	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	1380	0	1380	0	0	0	14	14	14	14	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5) в том числе:	57356	1910	55346	100	0	0	574	574	574	553	21	0	0
3.1	со сроком более 1 года(стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	21157	1910	19147	100	0	0	213	213	213	192	21	0	0

## 20. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

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

Далее приведена таблица изменения резерва за 2013 год:

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

	Ссудная задолженность	Начисленные процентные доходы	Итого
Отчисления в резерв под обесценение актива	-182075	-42	<b>-182117</b>
Восстановление резерва	155506	39	<b>155545</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери</b>	<b>-26569</b>	<b>-3</b>	<b>-26572</b>

Далее приведена таблица изменения резерва за 2012 год:

	Ссудная задолженность	Итого
Отчисления в резерв под обесценение актива	-162443	<b>-162443</b>
Восстановление резерва	155139	<b>155139</b>
Списание актива за счет резерва	8134	<b>8134</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери</b>	<b>-830</b>	<b>-830</b>

Классификация элементов расчетной базы, оценка уровня риска, расчет, формирование и регулирование резервов на возможные потери (РВП) осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 № 283-П и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

Далее приведена таблица изменения резерва за 2013 год:

	Средства размещенные на корреспонден тских счетах	Прочие активы	Внеоборотн ые запасы	Условные обязательс тва кредитного характера	Итого
Отчисления в резерв под обесценение актива	-484	-658	-1244	-110980	-113366
Восстановление резерва	740	317	2100	109128	112285
Списание актива за счет резерва	0	101	0	0	101
<b>Изменение резерва на возможные потери</b>	<b>256</b>	<b>-240</b>	<b>856</b>	<b>-1852</b>	<b>-980</b>

Далее приведена таблица изменения резерва за 2012 год:



Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

	Средства размещенные на корреспонден тских счетах	Прочие активы	Внеоборотн ые запасы	Условные обязательс тва кредитного характера	Итого
Отчисления в резерв под обесценение актива	-354	-238	-1050	-90717	-92359
Восстановление резерва	97	154	0	90592	90843
<b>Изменение резерва на возможные потери</b>	<b>-257</b>	<b>-84</b>	<b>-1050</b>	<b>-125</b>	<b>-1516</b>

В текущем году банк, управляя кредитным портфелем, продолжал придерживаться консервативной политики. За 2013 год расходы на создание резервов на возможные потери составили 295483 тыс. рублей (на 40680 тыс. рублей больше чем в 2012 году) , доходы от восстановления резерва на возможные потери за 2013 год составили 267830 тыс. рублей (на 21848 тыс. рублей больше чем в 2012 году), превышение расходов составило 18832 тыс. рублей оказав существенное влияние на финансовый результат Банка.

#### 21.Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы в т.ч.</b>	<b>132916</b>	<b>51163</b>
От размещения средств в кредитных организациях	18278	11340
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся(кредитными организациями)	114638	39823
<b>Процентные расходы в т.ч.</b>	<b>32916</b>	<b>3188</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	32902	31884
По выпущенным долговым обязательствам	14	
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>100000</b>	<b>47975</b>

За отчетный период чистый процентный доход увеличился на 52025 тыс. рублей (или 108,4%). Процентные доходы банка по итогам за 2013 года увеличились на 81753 тыс. рублей (или 159,8%). Основную долю в процентных доходах (более 86%) составляют доходы, полученные от операций кредитования физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций). Данный факт обусловлен ростом кредитного портфеля.

Общая сумма процентных расходов увеличилась на 29728 тыс. рублей ( или в 9,3 раза) по сравнению с 2012 годом. Основной статей процентных расходов банка является выплата процентов по вкладам физических лиц ( более 88%).

#### 22.Доходы и расходы от операций с иностранной валютой

	2013	2012
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	153093	50209

Расходы по купле-продаже иностранной валюты	-139767	-40812
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>13326</b>	<b>9397</b>

За 2013 год увеличился объем проводимых операций с иностранной валютой. Чистый доход от операций с иностранной валютой за 2013 год увеличился на 3929 тыс. рублей (или на 41,8%).

### 23. Доходы от переоценки иностранной валюты

	2013	2012
Положительная переоценка иностранной валюты	364550	5678
Отрицательная переоценка иностранной валюты	-358743	-4907
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>5807</b>	<b>771</b>

В связи с ростом курса иностранной валюты в 2013 году и увеличением объемов активов в иностранной валюте, доходы Банка от переоценки возросли на 5036 тыс. рублей ( или в 6,5 раз). Чистые доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) увеличились на 8965 тыс. рублей ( или 88,2%).

### 24. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	35994	28 899
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля оформление паспортов сделки	22646	13205
Комиссия по выданным гарантиям	235	290
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	41147	13548
Прочие	470	887
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>100492</b>	<b>56829</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	17	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1281	1 027
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1631	644
Комиссия за инкассацию	283	90
Комиссии платежных систем и валютной биржи	6770	0
Прочие	5	67
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>9987</b>	<b>1 828</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>90505</b>	<b>55001</b>

Чистые комиссионные доходы увеличились на 35504 тыс. рублей ( или 64,6%) .Столь значительный рост обусловлен увеличением комиссионных доходов за проведение операций с валютными ценностями на 27599 тыс. рублей (или в 2 раза), увеличением комиссионных доходов за выполнение функций агента валютного контроля на 9441 тыс.

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

руб. ( или на 71,5%) и комиссионные доходы за кассовое и расчетное обслуживание клиентов по действующим тарифам на 7095 тыс. руб. ( или на 24,6 %).

## 25. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	7300	0
Доходы от реализации векселя с правом отсрочки платежа	4062	0
Доход от возмещения убытков в связи с расторжением договора купли-продажи	24	1500
Доходы от установки и за пользование ПК "Клиент-Банк", SMS-Банк	2512	842
Доходы от аренды сейфовых ячеек для корреспонденции	1629	
Доходы, полученные за обработку, оформление документов	480	420
Доход от предоставления в аренду сейфовых ячеек	227	141
Доходы от сдачи в аренду имущества	205	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	90	0
Прочие	315	117
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>16844</b>	<b>3020</b>

Прочие операционные доходы в 2013 году по сравнению с 2012 годом увеличились на 13824 тыс. рублей ( или в 4,6 раза). Наибольший удельный вес в отчетном году в прочих операционных доходах занимают доходы полученные Банком:- доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности по Договору уступки прав требования от 26.06.2013г. (цессионарий ООО "ПРИНТ" по кредитному договору № 35-К от 26.06.2013г. с ООО "Кедр") ( 43,3%); доходы от реализации векселя ООО "Логика" с правом отсрочки платежа (24,1%);- установку и пользование ПК «Клиент-Банк» клиентов по действующим тарифам (14,9%); -доходы от аренды сейфовых ячеек для корреспонденции ( 9,7%).

## 26. Операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации	94017	46001
Расходы по аренде (основные средства и другое имущество)	22713	7300
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, списание материальных запасов, выбытие (реализация) имущества	8143	2189
Содержание помещений, коммунальные услуги	3736	1434
Амортизация основных средств	1823	575
Профессиональные услуги (охрана, связь, и другие)	3636	2143
Командировочные и представительские расходы	1177	657
Реклама и маркетинг	2295	501
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3454	472

Расходы по страхованию	1949	180
Прочие расходы	12001	6961
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>154944</b>	<b>68413</b>

Операционные расходы по сравнению с прошлым годом увеличились на 86531 тыс. рублей (или 126,5 %), на что повлияла реализация имущества, принятого на баланс по договору отступного, расходы от списания и реализации части имущества составили 5500 тыс. руб. Основную долю в расходах Банка занимают расходы на содержание персонала (выплата фиксированной и переменной части заработной платы) - 60,7% от всех операционных расходов Банка. Увеличение расходов на содержание персонала обусловлено увеличением штата сотрудников филиала в г. Санкт-Петербурге и ККО Московский филиала Санкт-Петербурга. Рост операционных расходов связан с активизацией деятельности в филиале г. Санкт-Петербурга и ККО Московский филиала Санкт-Петербурга, деятельность Краснодарского ККО филиала Санкт-Петербурга.

#### 27. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

	2013	2012
Налог на прибыль	6883	8346
Налог на имущество	55	238
Земельный налог	115	31
Транспортный налог	4	2
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	6437	2034
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	60	30
Госпошлина уплаченная	256	0
<b>Начисленные(уплаченные) налоги</b>	<b>13810</b>	<b>10681</b>

Расходы по налогам в 2013 году по сравнению с 2012 годом увеличились на 3129 тыс. рублей (или 29,3%). Основной рост по налогам и сборам связан с ростом налога на добавленную стоимость ( в 2,2 раза) и составил 6437 тыс. рублей.

Основными компонентами дохода по налогу на прибыль являются:

- доходы от процентов, начисленных по предоставленным кредитам клиентам 11,9%;
- доходы от покупки-продажи иностранной валюты- 15,9%;
- положительная курсовая разница от переоценки счетов в иностранной валюте 37,1%;
- доходы по восстановлению резервов на возможные потери по ссудам-16,2% от всей суммы налогооблагаемых доходов.

Основными компонентами расходов по налогу на прибыль являются:

- расходы по содержанию персонала – 10,2%;
- расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам -19,6%;
- расходы от покупки-продажи иностранной валюты-15,05%»
- отрицательная курсовая разница от переоценки счетов в иностранной валюте-38,2% от всей суммы расходов.

#### 28. Уставный капитал

	Количество акций в обращении ( штук)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
	Обыкновенные	Привилегированные				



Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

	акции	нные акции				
	8973480	40 000	448 674	40 000	0	448 714

Размещенные акции Банка составляют 8973480 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 448 674 тыс. рублей (четыре сорок восемь миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи) рублей, 40000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, общей номинальной стоимостью 40 тыс. рублей.

Общее количество размещенных (обыкновенных и привилегированных) акций составляет 9013480, а их общая номинальная стоимость 448 714 тыс. рублей.

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

Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса.

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

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

На балансе Банка акций, право собственности, на которые перешло к Банку – нет.

За 2013 год величина уставного капитала Банка не изменялась.

#### Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

#### 29.Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Собственный капитал банка	2013	2012
<b>Инструменты основного капитала:</b>		
-уставный капитал	448674	448674
-резервный фонд	2512	1100
-нераспределенная прибыль предшествующих лет	190756	163939
нематериальные активы	0	-167
<b>Итого основного капитала</b>	<b>641942</b>	<b>613546</b>

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

<b>Инструменты дополнительного капитала:</b>		
-субординированный депозит	80 000	80 000
-номинальная стоимость привилегированных акций	40	40
-нераспределенная прибыль текущего года	25672	23204
-прирост стоимости имущества за счет переоценки	154	154
<b>Итого дополнительного капитала</b>	<b>105866</b>	<b>103398</b>
<b>Итого</b>	<b>747808</b>	<b>716944</b>

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

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

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

18.07.2012года Банк заключил 1 договор субординированного депозита на сумму 80 000 тыс. руб., сроком погашения в июле 2019 года.

В отчетном периоде изменений не было.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 47,2 % (2012 год: 66,5%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

### **30.Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия**

По решению Собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 25.04.2013 года) в 2013 году были выплачены дивиденды по привилегированным акциям номинальной стоимостью 1 рубль в размере 50% годовых. Выплата дивидендов по акциям произведена в денежной форме.

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

### **31. Информация к отчету о движении денежных средств**

Основными факторами влияющими на прирост денежных потоков в 2013 год стало значительное увеличение процентов полученных (на 158,1 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом); комиссии полученные (на 75,9 %), значительное увеличение средств клиентов (в 3,8 раза).

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

За отчетный период в отчетности отражено списание с баланса за счет сформированного ранее резерва просроченной дебиторской задолженности. Задолженность за расчетно-кассовое обслуживание за 2005-2007 год в сумме 78,0 тыс. рублей, прочая дебиторская задолженность в сумме 23,0 тыс. рублей.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали операции, не требующие использования денежных средств.

## **32. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Управление рисками - важная и неотъемлемая часть стратегии банка. Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями. Залогом финансовой устойчивости и операционной эффективности ОАО «Заубер Банк» служит, в том числе и система управления рисками.

Наиболее значимыми видами рисков для банка являются кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

К основным видам банковских рисков относятся:

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

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск)** - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о

финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с полномочиями распределенными Уставом Банка

К компетенции Совета директоров Банка относятся, в том числе следующие вопросы (п. 8.14 Устава):

- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение основных принципов управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения принципов управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации отдельными подразделениями и Банком в целом;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;

К компетенции Правления Банка относятся, в том числе следующие вопросы (п.8.27. Устава):

- оценки и управления банковскими рисками, информация о которых доводится до сведения Совета директоров Банка



- утверждение классификации и размера кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности, размер резервов на возможные потери;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности.

В целях контроля и управления рисками присущими Банку разработаны внутренние документы, в которых предусмотрены процедуры по организации работы подразделений осуществляющих операции несущие риски.

### **Кредитный риск**

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

Можно выделить четыре основных причины возникновения кредитного риска:

1. Неблагоприятные изменения в экономической системе страны, региона; кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков.
2. Неспособность заемщика достичь запланированного финансового результата в связи с изменениями в экономической, деловой, политической или социальной сферах.
3. Изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (в первую очередь залога).
4. Недобросовестность заемщика, злоупотребление в использовании кредита, в том числе ухудшение деловой репутации заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется посредством построения многоуровневой системы, разграничения полномочий по оценке и принятию кредитных рисков.

В качестве основных этапов управления кредитным риском выделены следующие:

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

Решение о предоставлении кредита, его максимальном размере принимается уполномоченным органом Банка (Кредитный комитет, Малый кредитный комитет) в соответствии с Положением о кредитном комитете ОАО «Заубер Банк», Положением о Малом Кредитном комитете ОАО «Заубер Банк», при необходимости принятые решения выносятся на основании ходатайства на утверждение Правлению Банка.

Право уполномоченным лицам принимать решения по сделкам, несущим кредитные риски в Головном офисе Банка, в Филиале в проверяемом периоде устанавливалось соответствующими приказам и протоколами.

Решения Правления Банка, Кредитного Комитета Банка, Малого кредитного комитета оформляются протоколами, в которых указывается: порядок предоставления кредита, сумма, срок, процентная ставка, обеспечение кредита, порядок погашения кредита, категория качества, размер формируемого расчетного резерва.

В целях контроля над кредитным риском Банком осуществляются следующие мероприятия:

- анализ финансового положения заемщика, его оценка; (осуществляется предварительный контроль руководителем кредитующего подразделения, проводится анализ сделки юридическим подразделением и подразделением Безопасности);
- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений по ссудным операциям;
- контроль за соответствием условий кредитования решению принятому уполномоченным органом Банка;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- контроль за полнотой ведения досье;
- контроль за целевым использованием заемных ресурсов;
- прогнозирование способности к обслуживанию долговых обязательств, достаточность денежных потоков;
- своевременная идентификация проблемных кредитов;
- мониторинг документации, выполнения контрактных требований, состояния обеспечения и т.п.

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа:

- предпочтение отдается клиентам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании в банке и решение о выдаче кредита и объемов принимается с учетом проводимых оборотов по расчетному счету клиента;
- каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета после изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита;
- по всем операциям с вероятным риском создаются резервы на возможные потери в необходимом размере с учетом категории качества.

В целях раскрытия информации о кредитном риске предоставляется информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, информация о результатах классификации по категориям качества.

Информация по данным отчетности на 01.01.2014г. и 01.01.13г. в разрезе категорий качества приведена в Примечании № 13.

Согласно Положения об организации управления кредитным риском в ОАО «Заубер Банк» и его филиалах контроль за соблюдением Главным офисом Банка, Филиалом установленных предельных объемов совершаемых операций, анализ качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска осуществляет Руководитель Кредитующего подразделения (ГО Банка, Филиала) путем предоставления письменного отчета Правлению Банка о соблюдении всех ограничений и лимитов в кредитном портфеле Банка.

Отчет предоставляется **по состоянию на первое число каждого месяца** не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным. В нем отражается значение и динамика по каждому лимиту. В случае негативной динамики показателей Правление Банка принимает решение о действиях по урегулированию сложившейся тенденции, а в случае необходимости выносит решение по корректировке Кредитной политики Банка в области кредитного риска и методах ее реализации и выносится на утверждение Советом директоров Банка.

Ежеквартально уровень кредитного риска доводится до сведения Совета директоров Банка, предварительно предоставив информацию Правлению Банка.

Окончательное решение о предоставлении/отказе клиенту кредита принимается уполномоченными органами Банка (Правлением Банка, Кредитным Комитетом, Малым Кредитным Комитетом) в соответствии с требованиями Кредитной Политики Банка, нормативными документами Банка с учетом границ полномочий.

Процентная политика Банка исходит из того, что процентные ставки за пользование кредитом определяются характером кредитной сделки и конкретными условиями

деятельности заемщика, степенью риска возврата кредита, другими факторами обеспечения рентабельной работы Банка.

С целью организации работы с проблемной задолженностью как по заемщикам - физическим лицам, так и по заемщикам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям разработан Регламент по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов в ОАО «Заубер Банк» и его филиалах. На отчетную дату просроченная ссудная задолженность отсутствует (задолженность по просроченным процентам по Хутовой Ф.Н. (Кредитный договор №32-К от 09.10.2009г.) в сумме 94,4 тыс .рублей. отражена на внебалансовом счете 91604).

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

По данным анализа ежедневного расчета значений норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» установлено, что за 2013г. указанный показатель не превышал установленного значения в 25%. Максимальное значение было зафиксировано 11.07.2013г – 23,3%.

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

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам на 01.01.2014 (Н9.1)– составляет 0%; совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)– 0,2%. (на 01.01.13 (Н9.1)– составляет 0%; совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)– 0,3%).

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

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

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

Операции на межбанковском рынке проводятся в рамках лимитов на контрагентов, устанавливаемых Советом директоров Банка. Срок размещения временно свободных денежных средств, в соответствии с внутренним Положением о порядке проведения операций на МБК, ограничен сроком до 30 дней.

В рамках установленного Советом директоров Банка лимита на банка-контрагента, Правление Банка, на основании заключения ПЭО, принимает решение о размещении временно свободных денежных средств с определением условий сделки на основании заключения по размещению.

#### **Риск потери ликвидности.**



Существенное значение для Банка имеет риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности Банка (в соответствии с Положением о политике банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности), а также принятия решений по управлению ликвидностью является Правление Банка. Анализ ликвидности производится на постоянной основе согласно вышеуказанному Положению.

В соответствии с внутренним Положением о политике в сфере управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности, управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Во исполнение указанных задач управление ликвидностью Банка осуществляется ежедневно и непрерывно посредством применения методов:

- коэффициентов (нормативный подход);
- анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование ликвидности.

В целях управления риском ликвидности специалистом планово-экономического подразделения осуществляется ежедневный расчет нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) посредством сравнения с нормативными значениями установленными Банком России с направлением сведений заинтересованным подразделениям Банка.

В 2013г. норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирующий **риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня** и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Нормативное значение норматива Н2 составляет не менее 15 %. На отчетные даты норматив Н2 принимал следующие значения:

Норматив	01.01.2013	01.02.2013	01.03.2013	01.04.2013	01.05.2013	01.06.2013	01.07.2013
<b>Н2 (%)</b>	27,7	92,3	115,8	90,3	107,5	123,7	111,1



Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

Норматив	01.08.2013	01.09.2013	01.10.2013	01.11.2013	01.12.2013	01.01.2014
<b>Н2 (%)</b>	138,1	172,6	157,6	150,4	143,8	49,6

В 2013г. норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует **риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней** и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Нормативное значение норматива Н3 составляет не менее 50 %. На отчетные даты норматив Н3 принимал следующие значения:

Норматив	01.01.2013	01.02.2013	01.03.2013	01.04.2013	01.05.2013	01.06.2013	01.07.2013
<b>Н3 (%)</b>	90,9	108,2	117,9	93,2	115,8	126,6	119,8

Норматив	01.08.2013	01.09.2013	01.10.2013	01.11.2013	01.12.2013	01.01.2014
<b>Н3 (%)</b>	198,4	217,5	225,4	217,6	162,8	167,1

В 2013г. норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует **риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы** и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Нормативное значение норматива Н4 составляет не более 120 %. На отчетные даты норматив Н4 принимал следующие значения:

Норматив	01.01.2013	01.02.2013	01.03.2013	01.04.2013	01.05.2013	01.06.2013	01.07.2013
<b>Н4</b>	65,8	67,1	69,5	72,6	65,4	49,3	45,9

Норматив	01.08.2013	01.09.2013	01.10.2013	01.11.2013	01.12.2013	01.01.2014
<b>Н4</b>	38,9	32,6	32,5	27,4	22,7	31,0

Планово-экономическим подразделением ГО Банка осуществляется оценка мгновенной ликвидности (**текущий прогноз**) путем ежедневного составления Платежной позиции Банка на основе собираемых данных о платежах и поступлениях с датой валютирования текущим днём и её корректировки внутри дня на основе данных поступающих от структурных подразделений Банка, участвующих в проведении банковских операций и сделок, а именно:

- об остатках денежных средств на конец предыдущего дня по корсчетам НОСТРО в банках-корреспондентах, в том числе корреспондентского счета в расчетной системе Банка России по итогам окончательного рейса предшествующего дня.
- данные по поступлению и списанию денежных средств текущего дня по сделкам в соответствии с контрактными сроками исполнения (завершение сроков депозитов, выпуск

векселей, погашение кредитов и т.д.) и сделкам без контрактного срока, которые намерены заключить контрагенты (выборка кредитных линий и т.д.).

- движение средств до востребования клиентов, банков, филиалов.
- планируемая выдача кредитов или приобретение срочных активов
- планируемый приток срочных депозитов
- планируемые платежи клиентов и т.д.

Ответственный сотрудник планово-экономического отдела в последний рабочий день недели осуществляет составление отчета «Платежный календарь» на следующую рабочую пятидневку на основе полученных от структурных подразделений и филиалов Банка данных о прогнозируемых поступлениях/списаниях денежных средств и оценивает, анализирует и прогнозирует перспективную ликвидность банка.

Оценка качества управленческих решений по поддержанию ликвидности производится Советом директоров Банка путем ежеквартального рассмотрения информации предоставляемой Правлением Банка.

На все отчетные даты в 2013 году норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) выполнялись ежедневно.

На отчетные даты коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности находились в предельном значении, установленном Правлением Банка.

#### **Операционный риск.**

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

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся утверждение основных принципов управления операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации. Указанной системой документов определены основные принципы управления операционным риском, контроль за эффективностью управления операционным риском, методика расчета операционного риска, способы выявления и минимизации операционного риска.

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

Операционные убытки могут возникать в силу различных внутренних и внешних факторов таких как, например:

К внутренним факторам (причинам) возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним факторам (причинам) возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основными факторами возможного возникновения убытков стоит отметить:

- противоправные действия, осуществляемые сотрудниками или с участием сотрудников Банка
- противоправных действия третьих лиц;
- нарушений Банком или его служащими трудового законодательства;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами;
- нарушений установленных правил совершения операций/сделок;
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов;
- выхода из строя оборудования и систем;
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения.

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

Подразделением осуществляющим координацию, сбор информации от всех подразделений Банка и предоставление Правлению Банка и Совету директоров Банка точных и своевременных данных, необходимых для эффективного управления является планово-экономическое подразделение. Данные предоставляются Правлению Банка и Совету директоров Банка ежеквартально.

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

Ежеквартально руководители подразделений Головного офиса Банка и Филиала представляют отчет об уровне операционного риска в планово-экономическое управление по установленной форме. Для оценки операционного риска Банк использует метод оценки последствий:

<b>Высокий уровень</b>	Финансовые последствия (убытки) превысят 701 тыс. рублей Существенное влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка
<b>Средний уровень</b>	Финансовые последствия (убытки) находятся в пределах 700-301 тыс. рублей. Умеренное влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка
<b>Низкий уровень</b>	Финансовые последствия (убытки) ниже 300 т.р. Слабое влияние на стратегическое развитие и деятельность Банка

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

<b>Показатели</b>	<b>Пороговые значения</b>
Текущность кадров (отношение количества уволенных работников к	

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

квартальной среднесписочной численности)	5 %
Количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов	2
Количество допущенных ошибок, повлекших за собой операционные убытки	2
Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем	1
Продолжительность простоя информационно-технологических систем	60 мин.

Руководители (начальники) подразделений Банка **ежеквартально** составляют информацию **о соблюдении лимитов** по каждому индикатору и представляют её в Планово-экономическое подразделение.

ПЭО обобщает данные, формируя и предоставляя ежеквартально Правлению Банка и Совету директоров Банка обобщенные сведения на базе указанных форм отчетов. Мониторинг операционного риска осуществляется так же путем проведения не реже 1 раза в год самооценки управления риском под руководством Совета директоров Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке реализованы следующие мероприятия:

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

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

- обеспечение защиты компьютерной сети Банка от несанкционированного доступа, компьютерных вирусов;



- резервирование данных (копии данных пользователей хранятся 1 день, базы данных - постоянно);

- установление пароля для входа в систему каждому пользователю.

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

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

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

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

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

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

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

при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей

в других случаях по усмотрению руководителя Банка.

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

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

Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1) на отчетную дату. Для оценки влияния рассчитывается значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату с учетом операционного риска.

В течение 2013 года все структурные подразделения Банка работали с низким уровнем операционного риска. Установленные лимиты показателей, используемых для оценки операционного риска, соблюдались.

По результатам расчета показателей операционного риска, уровень операционного риска для Банка на 01.01.2014 признан «низким».

### 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.

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 устанавливаются следующие 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.

Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

- индикатор лимита всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах в размере 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка;

- индикатор лимита длинной (короткой) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях в размере 8 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

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

Оценка индикаторов лимитов ОВП производится ежедневно (по рабочим дням) Управление валютного контроля и финансового мониторинга, Управление Казначейства по итогам предыдущего дня, представляемых также на ежедневной основе (по рабочим дням) до 11.00 часов московского времени по форме 0409634.

Информация о состоянии ОВП Банка предоставляется Управление валютного контроля и финансового мониторинга для Управления Казначейства на еженедельной основе по форме 0409634 в разрезе филиалов, головного офиса и по Банку в целом за каждый операционный прошедшей операционный день, в сроки, предусмотренные для сдачи отчетности в Банк России.

Ежеквартально Руководителем Управление валютного контроля и финансового мониторинга составляется и представляется отчет на Правление Банка «Мониторинг валютных рисков».

период	Лимит открытой валютной позиции(%)	Валютный риск(%)
01.01.2013	20	0,5715
01.04.2013	20	0,3774
01.07.2013	20	1,8362
01.10.2013	20	3,8944
01.01.2014	20	0,2885

На 01.01.2014 года размер открытой валютной позиции не превышал 2% от собственных средств(капитала), валютный риск оценен как «низкий».

### **Процентный риск.**

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

Расчет процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг;
- долевого ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, индексы ценных бумаг, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным финансовым инструментам), по которым рассчитывается фондовый риск
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы. Данные инструменты в балансе Банка отсутствуют.

Ответственность за организацию системы управления процентным риском в банке несет Совет директоров Банка, пересматривая утвержденную стратегию и кредитную и депозитные политики, в рамках которых обусловлены принципы процентной политики.

Процентная политика Банка исходит из того, что процентные ставки за пользование кредитом определяются характером кредитной сделки и конкретными условиями деятельности заемщика, степенью риска возврата кредита, другими факторами обеспечения рентабельной работы Банка.

Процентная ставка по кредиту, предоставленному индивидуальному предпринимателю, устанавливается Уполномоченным органом. Процентная ставка по кредиту, предоставленному юридическому лицу, зависит от ставки рефинансирования ЦБ РФ и ситуации на финансово-кредитном рынке регионов кредитования, устанавливается Уполномоченным органом.

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

Политика Банка в области межбанковского кредитования основывается на работе с высоконадежными финансово устойчивыми банками. Приоритет отдается банкам, имеющим хорошую кредитную историю, т.е. контрагентам, получавшим ранее кредиты и обеспечивающих их своевременное обслуживание, включая уплату процентов и погашение основного долга.

Процентные ставки по межбанковским кредитам устанавливаются по каждой конкретной сделке в зависимости от рыночных процентных ставок межбанковского кредита Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с привлечением ресурсов, принимает Правление Банка, которое определяет общую и ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов, утверждает предельные процентные ставки на привлекаемые ресурсы на конкретный промежуток времени, индивидуальные процентные ставки по конкретным счетам клиентов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка

На 01.01.2014	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Итого финансовых активов	772110	263011	252780	522914	343443	<b>2154258</b>
Итого финансовых обязательств	2326	800	214247	732235	538123	<b>1487731</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>769784</b>	<b>262211</b>	<b>38533</b>	<b>-209321</b>	<b>-194680</b>	<b>666527</b>

На 01.01.2013	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Итого финансовых активов	210000	187128	37268	585340	130224	<b>1149960</b>
Итого финансовых обязательств	2001	200	20669	92091	413407	<b>528368</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>207999</b>	<b>186928</b>	<b>16599</b>	<b>493249</b>	<b>-283183</b>	<b>621592</b>

#### Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

-несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

-допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

-несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе



деятельности кредитной организации);

-нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- . получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
- . выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- . качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- . 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 правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление правовым риском состоит из следующих этапов, в рамках которых применяются соответствующие методы управления правовым риском:

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе Юридическим Управлением посредством получения от сотрудников подразделений копий соответствующих документов свидетельствующих об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.).

Юридическое Управление осуществляет учет, систематизацию и анализ предоставляемых сведений, и оценивает правовой риск согласно матрице операционных рисков, в соответствии с Политикой по управлению операционным риском.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- . система полномочий и принятия решений;
- . система мониторинга законодательства.

Обобщенные данные аккумулируются и направляются Правлению Банка и Совету директоров Банка ежеквартально.

По состоянию на 01.01.2014 г. уровень риска потери деловой репутации и правовой риск оценивался, как «оптимальный»

### 33. Сегментный анализ деятельности Банка

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, являются основными сегментами деятельности Банка. Указанные сегменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

**расчетно-кассовое обслуживание** – включает обслуживание расчетных и текущих счетов клиентов банка;

**розничное и корпоративное банковское обслуживание** – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами и корпоративными клиентами (юридическими лицами и предпринимателями);

**финансовое управление** – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском ликвидности посредством размещения, выпуска векселей, участия на валютных торгах в целях управления рисками и осуществления инвестиций в векселя кредитных организаций.

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, информация об активах и обязательствах предоставляется на регулярной основе лицу, ответственному за принятие операционных решений и оценивается с точки зрения распределения ресурсов.

В 2013 году у Банка не было корпоративных клиентов, доходы от операций с каждым из которых превышали 10% от общей суммы выручки Банка. Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации.

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

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

В отчетном году Банк проводил следующие операции со связанными сторонами: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам, на общепринятых в Банке условиях. По всем операциям (сделкам), в совершении которых имела заинтересованность, Советом Банка приняты решения об одобрении.

Далее указаны остатки на 01.01.2014 по операциям со связанными сторонами:

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность	0	1684	36320	<b>38004</b>
Резерв на возможные потери	0	0	816	<b>816</b>
Итого чистая ссудная зadolженность	0	1684	35504	<b>37188</b>
Вклады физических лиц	5025	3010	0	<b>8035</b>

Далее указаны остатки на 01.01.2013 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность	0	2448	46234	<b>48682</b>
Резерв на возможные потери	0	123	560	<b>683</b>
Итого чистая ссудная зadolженность	0	2325	45674	<b>47999</b>
Вклады физических лиц	0	4172	0	<b>4172</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1168	0	<b>1168</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2078	9914	<b>11992</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	4 970	40 000	<b>44 970</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	2 814	0	<b>2 814</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

Пояснительная информация к годовой  
отчетности ОАО «Заубер Банк» за 2013 год  
( в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	52	4977	<b>5029</b>
Процентные расходы	12	468	0	<b>480</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	124	4977	<b>5101</b>
Процентные расходы	0	1106	0	<b>1106</b>

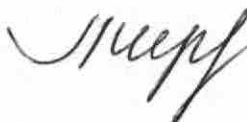
**35. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущ его отчетного периода
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего	23146	14818
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	98	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	98	-
3	Списочная численность персонала всего, в том числе:	154	92
3.1	численность основного управленческого персонала	42	24


Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись в соответствии с «Положением об условиях оплаты труда, поощрения и социально-бытового обеспечения работников ОАО «Заубер Банк».

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

Председатель Правления

 Черепова Л.П.

Главный бухгалтер

 Степанова С.В.



«21» февраля 2014



Проставлено, пронумеровано и скреплено  
печатью - 56 - листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг,  
аудит, разработки»

*Н.И. Шевцова*  
Н.И. Шевцова

