

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АО «ЗАУБЕР БАНК»

ЗА 2015 ГОД



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

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

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

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1
тел. +7 812 352-3553 www.ikar-audit.ru
факс +7 812 352-6684 info@ikar-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Аktionерам кредитной организации: Акционерное общество «Заубер Банк»

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество «Заубер Банк»;

Сокращенное наименование: АО «Заубер Банк»;

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

Государственная регистрация:

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

Аудитор

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

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

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

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

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

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

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО «Заубер Банк»
2015 год

- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО «Заубер Банк»
2015 год

Мнение

По нашему мнению годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Заубер Банк» на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности АО «Заубер Банк» за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения АО «Заубер Банк» по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Заубер Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов АО «Заубер Банк» по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «Заубер Банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность АО «Заубер Банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО «Заубер Банк»
2015 год

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита АО «Заубер Банк» подчинена и подотчетна Совету директоров АО «Заубер Банк», подразделения управления рисками АО «Заубер Банк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками АО «Заубер Банк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы АО «Заубер Банк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «Заубер Банк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО «Заубер Банк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «Заубер Банк» по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для АО «Заубер Банк» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АО «Заубер Банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками АО «Заубер Банк» и службой внутреннего аудита АО «Заубер Банк» в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации АО «Заубер Банк», соответствовали внутренним документам АО «Заубер Банк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками АО «Заубер Банк» и службой внутреннего аудита АО «Заубер Банк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик АО «Заубер Банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров АО «Заубер Банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО «Заубер Банк» установленных внутренними документами АО «Заубер Банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «Заубер Банк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров АО «Заубер Банк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками АО «Заубер Банк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО «Заубер Банк»
2015 год

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

«19» мая 2016 г.

Директор
ООО «ИКАР»

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



Н.Н. Щеглова



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	357753	131546
2.1	Обязательные резервы	4.1	198702	285187
3	Средства в кредитных организациях	4.1	59215	66343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1	543525	582276
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.2, 8.3	1098838	1417052
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		3099	12649
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	7
11	Прочие активы	4.3	267661	217485
12	Всего активов	4.4	45366	21176
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	1818313	1902770
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.5	632617	701201
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	9026
20	Прочие обязательства		964	1175
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.6	72142	11333
22	Всего обязательств		5705	6612
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)			
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.7	448714	448714
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7230	4016
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	154
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		280499	219307
31	Всего источников собственных средств		-118623	64271
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		617820	736462
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		929180	631035
34	Условные обязательства некредитного характера		1380	1380
			0	0

Председатель Правления АО "Заубер Банк"

Абакумов А.В.

Главный бухгалтер

Сеньковская В.Л.

М.П.

Начальник отдела

Соколова Ю.В.

Телефон (812) 647-06-06 доб. 321

27.04.2016



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	09	1614

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
	в том числе:	5.1	183440	188028
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16866	10040
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		166574	177988
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
	в том числе:	5.1	68718	71017
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		68629	70903
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		89	114
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.2	114722	117011
	в том числе:		-195578	-91029
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1081	-2221
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-80856	25982
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	2102
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		306	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-35342	-163416
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.3	245956	254117
12	Комиссионные доходы		0	0
13	Комиссионные расходы	5.4	75903	181163
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	63448	18705
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
17	Прочие операционные доходы	5.2	-13397	-4717
18	Чистые доходы (расходы)		37906	6748
19	Операционные расходы		167028	283274
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.5	269903	188156
21	Возмещение (расход) по налогам		-102875	95118
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5.6	15748	30847
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-118623	64271
			0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов			
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			-118623	64271

Председатель Правления АО "Заубер Банк"

Абакумов А.В.

Главный бухгалтер

Сеньковская В.Л.

М.П.

Начальник отдела

Соколова Ю.В.

Телефон (812) 647-06-06 доб. 321

27.04.2016



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	06233102	1974

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

197196, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОЛЬШОЙ ПРОСПЕКТ П. С. Д. 25/2, ЛИТ. А, ПОМ. 3Н

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+) или сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	6.2	871850	-130117	801767
1.1	Источники базового капитала		736403	84406	671907
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		449674		449674
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		449674		449674
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		7230	3214	4016
1.1.4	Неразмещенная прибыль		280499	61192	219307
1.1.4.1	прошлых лет		280499	61192	219307
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		144781	144781	0
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки		144781	144781	0
1.2.4.1	прошлых лет		144781	144781	0
1.2.4.2	отчетного года		144781	144781	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового				
1.3	Базовый капитал		561622	-80375	671997
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161- ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		561622	-80375	671997
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		80026	-49742	129770
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		26	-4	32
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года		0	-49584	49584
1.8.3.2	прошлых лет		0	-49584	49584
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		80000		80000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		80000		80000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период экономического кризиса"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	-154	154
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Прогнозируемая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещателя				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретения основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		80026	-49742	129770
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2212016	9218	2202800
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2212016	9218	2202800
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2212016	9064	2202954
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		26,8	X	30,6
3.2	Достаточность основного капитала		26,8	X	30,6



3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	30.4	X	30.4
-----	--	------	---	------

Раздел 2. Сведения о вальмене кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемые капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		556455	556455		416733	416733	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		556455	556455		416733	416733	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		518218	518218	103244	492709	492709	98542
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		317	314	157			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		317	314	157			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1537548	1228016	1228016	1520834	1364728	1364728
1.4.1	судная задолженность юридическим и физическим лицам							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4", в том числе обеспеченные их гарантиями		917011	817269	817269	1024798	899052	899052
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.2	требования к участникам клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		218718	186185	302231	351333	325488	462474
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		106542	88554	112520	152599	128791	167428
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		105438	94884	142341	198734	196657	285046
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		4737	4737	47370			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		736	717	1004	358	340	374
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	358	340	374
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		736	717	1004			
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		151041	145336	28791	136305	146693	31043
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1380	1380	0	1380	1380	1380
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		149681	143956	28791	154925	148313	20663
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		42806	19851
6.1.1	чистые процентные доходы		292038	131007
6.1.2	чистые непроцентные доходы		88329	59806
6.2	Каличество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		203709	71201

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		344800	208578	136222
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.2	323327	195580	127747
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		15788	13905	1863



1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарными, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах	5705	-907	6612
1.4	под операции с реинвестированными средствами			

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	Основной капитал, тыс. руб.	5	561622	677161	628458	613353
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2456481	2395615	2291809	2187675
3	Показатель финансового рычага по Базелию III, процент	6.4	24.1	28.3	27.4	28.0

Раздел "Справочно"

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

Номер пояснения (5.2, 6.3)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 739358, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд: 202359
- 1.2. изменения качества ссуд: 216431
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 173416
- 1.4. иных: 145152

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 542778, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд: 0
- 2.2. погашения ссуд: 257021
- 2.3. изменения качества ссуд: 17496
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 132403
- 2.5. иных причин: 139858

Председатель Правления АО "Забур Банк"

Абакумов А.В.

Главный бухгалтер

Сеньковская Я.П.

М.П.

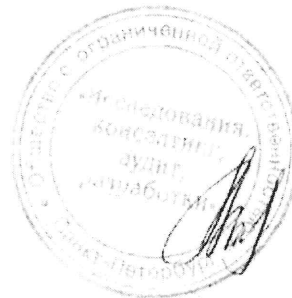
Начальник отдела

Соколова Ю.В.

Телефон: (812) 647-06-06

доб. 321

27.04.2016



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

197188, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОЛЬШОЙ ПРОСПЕКТ П. С., Д.25/2, ЛИТ. А, ПОМ. 9Н

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
				5	6	7	8
1	2	3	4				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	26.8		30.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	26.8		30.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	30.4		36.4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	119.6		89.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	153.7		135.8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	10.8		27.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 16.9 минимальное 0.0	максимальное 18.5 минимальное 5.9		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	91.3		95.8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50.0	0.7		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.0		0.5	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

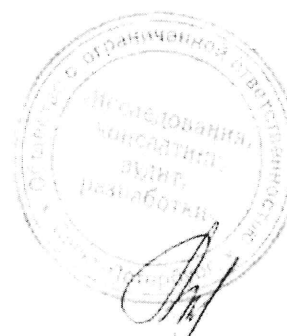
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2514944
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28791
7	Прочие поправки		85254
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2458481

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2429690
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2429690
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0



11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		145336
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		116545
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		26791
Капитал и риски			
20	Основной капитал		591622
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2458481
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		24.1

Председатель Правления АО "Заубер Банк"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

(812) 647-06-06 доб. 321

27.04.2016



Абакумов А.В.

Сеньковская В.Л.

Соколова Ю.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Заубер Банк", АО "Заубер Банк"Почтовый адрес 197198, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, БОЛЬШОЙ ПРОСПЕКТ П. С., Д. 25/2, ЛИТ. А, ПОМ. 9НКод формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-139100	-96928
1.1.1	проценты полученные		184807	184488
1.1.2	проценты уплаченные		-68704	-69705
1.1.3	комиссии полученные		76543	181330
1.1.4	комиссии уплаченные		-63599	-18982
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	2102
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		306	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-35342	-163416
1.1.8	прочие операционные доходы		37552	8745
1.1.9	операционные расходы		-254975	-182019
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15689	-37469
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		64916	582313
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7128	-13577
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		194202	509323
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		42920	-1154
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		-180717	83353
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		1383	4388
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-74184	485387
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"		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		-34303	-25870
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		279	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-34024	-25870
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-20	-20
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-20	-20
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		217911	210172
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	109683	669689
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		930768	261099
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1040451	930768

Председатель Правления АО "Заубер Банк"

Абакумов А.В.

Главный бухгалтер

Сеньковская В.Л.

М.П.

Начальник отдела

Соколова Ю.В.

Телефон: 47-06-06 доб. 321

27.04.2016

