

Акционерное общество "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года,
и Аудиторское заключение независимого аудитора

Оглавление

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	12
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	22
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "удерживаемые для продажи"	45
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ДИВИДЕНДЫ.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	69
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	69
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	71
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	71
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	74



ООО "ИКАР"

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

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам кредитной организации: Акционерное общество «Заубер Банк»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности АО «Заубер Банк», состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке), изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Заубер Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к АО «Заубер Банк» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Наименование и обоснование выбора ключевого вопроса аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	
<p>Данный вопрос определен нами как наиболее значимый для аудита в связи с существенностью кредитов и дебиторской задолженности, а также с необходимостью использования значительных суждений и оценок при формировании резервов.</p> <p>Данные резервы представляют собой наилучшую оценку руководством АО «Заубер Банк» убытков, понесенных по кредитам и дебиторской задолженности на отчетную дату.</p> <p>Резерв под обесценение рассчитывается на коллективной основе для кредитов без индивидуальных признаков обесценения, которые обладают аналогичными характеристиками кредитного риска, и на индивидуальной основе для кредитов с объективными признаками обесценения.</p> <p>Размер коллективного резерва определен с использованием статистических данных об исторических убытках. Исходные данные определяются с применением профессионального суждения руководства.</p> <p>Оценка резерва под обесценение на индивидуальной основе требует применения значительных суждений для определения возникновения события, повлекшего обесценение и для оценки ожидаемых будущих денежных потоков по обесцененным активам.</p> <p>Информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлена в примечании 5, 8, 23, включенных в финансовую отчетность АО «Заубер Банк».</p>	<p>Мы оценили применяемые методики и статистические данные, использованные для расчета резерва, на предмет их соответствия требованиям МСФО. Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом оценки кредитных рисков.</p> <p>В отношении существенных индивидуально обесцененных ссуд мы проанализировали допущения руководства относительно ожидаемых будущих денежных потоков, включая как потоки от текущей деятельности, так и потоки от возможной реализации обеспечения, с учетом доступной рыночной информации о его стоимости и ликвидности.</p> <p>В отношении кредитов, которые не были определены руководством как индивидуально обесцененные, мы проанализировали действие моделей коллективного обесценения, а также использованные в них данные и допущения.</p> <p>Мы провели проверку расчета стоимости кредитов и резервов под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера, проанализировали информацию, раскрываемую в финансовой отчетности, в отношении резервов под обесценение и резерва по обязательствам кредитного характера.</p>
Переоценка основных средств	
<p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что оценка имущества предполагает применение значительных субъективных суждений в части определения метода оценки, расчетных коэффициентов, соблюдения профессиональных стандартов и подходов к оценке.</p> <p>Информация о переоценке зданий</p>	<p>Мы провели оценку выбранной АО «Заубер Банк» учетной политики в отношении оценки основных средств и ее соответствия требованиям МСФО.</p> <p>Мы проанализировали процедуру выбора оценочных компаний для проведения переоценки, соблюдение требования к независимости оценщика при проведении переоценки, его подходы к достижению</p>

представлена в примечаниях 5, 10, включенных в финансовую отчетность АО «Заубер Банк».	объективности результатов переоценки. Мы провели сверку результатов оценки основных средств, полученных оценщиком, с данными отчетности, оценили фактическое применение выбранной учетной политики при отражении переоценки в отчетности. Мы также рассмотрели соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности АО «Заубер Банк» в отношении справедливой стоимости зданий.
--	---

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, но не включает финансовую отчетность и наше заключение по ней. Годовой отчет, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности АО «Заубер Банк» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать АО «Заубер Банк», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности АО «Заубер Банк».

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля АО «Заубер Банк»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством АО «Заубер Банк»;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «Заубер Банк» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что АО «Заубер Банк» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о

запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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 финансовой отчетности АО «Заубер Банк» за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения АО «Заубер Банк» по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 финансовая отчетность АО «Заубер Банк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 2017 года служба внутреннего аудита АО «Заубер Банк» подчинена и подотчетна Совету директоров АО «Заубер Банк», подразделения управления рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АО «Заубер Банк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик АО «Заубер Банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 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.

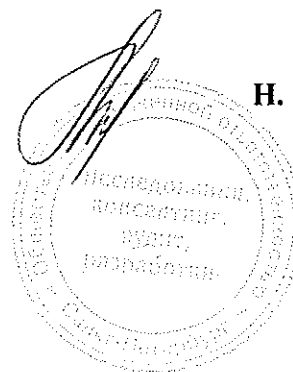
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Заубер Банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Заубер Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

27 апреля 2018 года

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031, ОРНЗ – 21603045600)

 **Т.А. Маневич**

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



Н. Н. Щеглова

Сведения об организации

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;

ОГРН: 1020900001781

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 22.01.1992г.,
регистрационный номер 1614

Сведения об аудиторе

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;

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА);

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603043551.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	583 308	994 417
Обязательные резервы на счетах в Банке России		14 444	24 789
Средства в других банках	7	344 606	305 997
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 254 809	753 739
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9	2 333	3 285
Основные средства	10	196 940	184 045
Нематериальные активы	10	22 623	22 908
Текущие требования по налогу на прибыль		2 473	3 099
Отложенный налоговый актив	21	17 989	15 961
Прочие активы	11	11 003	7 522
Итого активов		2 450 528	2 315 762
Обязательства			
Средства клиентов	12	1 522 009	1 567 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	176 433	-
Прочие заемные средства	14	84 203	81 803
Прочие обязательства	15	20 533	15 518
Итого обязательств		1 803 178	1 664 962
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	486 703	486 703
Фонд переоценки имущества	9,10	14 717	14 566
Нераспределенная прибыль		145 930	149 531
Итого собственный капитал		647 350	650 800
Итого обязательств и собственного капитала		2 450 528	2 315 762

«23» апреля 2018 года



Главный Бухгалтер
Сеньковская В.Л.

10

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	17	210 101	209 894
Процентные расходы	17	(71 939)	(69 705)
Чистые процентные доходы		138 162	140 189
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(11 303)	(5 032)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		126 859	135 157
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		164 766	278 167
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		12 875	(83 593)
Комиссионные доходы	18	78 486	70 637
Комиссионные расходы	18	(42 465)	(79 842)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	11, 25	(3 560)	1 045
Прочие операционные доходы	19	25 341	9 131
Чистые доходы		362 302	330 702
Административные и прочие операционные расходы	20	(367 316)	(331 173)
Убыток до налогообложения		(5 014)	(471)
Возмещение по налогу на прибыль	21	1 433	13 801
Прибыль (убыток) за период		(3 581)	13 330
Изменение фонда переоценки имущества		151	14 566
Совокупный доход (убыток) за период		(3 430)	27 896

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года		486 703	-	136 221	622 924
Изменение фонда переоценки имущества		-	14 566	-	14 566
Прибыль за год		-	-	13 330	13 330
Итого совокупный убыток		-	14 566	13 330	27 896
Дивиденды, объявленные:					
по привилегированным акциям	22	-	-	(20)	(20)
Остаток за 31 декабря 2016 года		486 703	14 566	149 531	650 800
Изменение фонда переоценки имущества		-	151	-	151
Прибыль за год		-	-	(3 581)	(3 581)
Итого совокупный убыток		-	151	(3 581)	(3 430)
Дивиденды, объявленные:					
по привилегированным акциям	22	-	-	(20)	(20)
Остаток за 31 декабря 2017 года		486 703	14 717	145 930	647 350

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Приме- чание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		221 231	187 316
Проценты уплаченные		(60 791)	(66 591)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		163 935	273 506
Комиссии полученные		78 493	70 817
Комиссии уплаченные		(42 465)	(79 912)
Прочие операционные доходы		22 451	8 959
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(332 169)	(289 780)
Уплаченный налог на прибыль		(6)	-
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		50 679	104 315
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		10 345	34 426
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(38 841)	(193 132)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(520 475)	(46 669)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(12 013)	(18 863)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(41 728)	(91 060)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		176 949	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		206	(50 290)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(374 878)	(261 273)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	6, 10	(46 511)	(17 947)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов		1	95 094
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		6 519	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(39 991)	77 147
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	22	(20)	(20)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(20)	(20)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		3 780	(144 157)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(411 109)	(328 303)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	994 417	1 322 720
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	583 308	994 417

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность АО "Заубер Банк" (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк создан по решению собрания учредителей от 28.12.91 г. (Протокол №1) с наименованием **АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК "КАВКАЗ"** (КАВКАЗПРОМСТРОЙБАНК) и зарегистрирован в Банке России 22.01.92 г. с регистрационным номером 1614.

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

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12.04.96 г. (Протокол №1) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименование Банка определено как открытое акционерное общество Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк "Кавказпромстройбанк" (ОАО «Кавказпромстройбанк»).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 12.03.12 г. (Протокол №1) полное фирменное и сокращенное наименования изменены на Открытое акционерное общество "Заубер Банк" и ОАО "Заубер Банк".

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 24.10.14 г. (Протокол №3) полное фирменное и сокращенное наименования изменены на Акционерное общество "Заубер Банк" и АО "Заубер Банк".

Банк работает на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

1. №1614 от 29.01.15 г. На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
2. №1614 от 29.01.15 г. На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Банк осуществляет все банковские операции, предусмотренные данными лицензиями.

С 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 197198, Россия, Санкт-Петербург, Большой Проспект П.С., д.25/2, лит.А, пом.9Н.

По состоянию на 01.01.18 в структуре Банка зарегистрирован 1 филиал, 1 дополнительный и 1 кредитно-кассовый офис, а также 5 операционных касс вне кассового

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

узла. В соответствии с решением Совета Директоров (протокол №35 от 15.11.17) филиал АО «Заубер Банк» в г. Черкесске закрыт 09.01.18., Зеленчукский дополнительный офис Филиала АО «Заубер Банк» в г. Черкесске закрыт 26.12.17.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол №2 от 08.10.13 г. и №3 от 02.12.13 г.) головной офис Банка переведен в Санкт-Петербург (Большой проспект П.С., д.25/2, лит.А, пом.9Н), а в г. Черкесске открыт филиал. Данные изменения согласованы с ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу 23.01.14, фактически головной офис в Санкт-Петербурге начал осуществлять свою деятельность с 28.02.14.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2016
Тимохин А.В.	31,11	62,31
Смолянов А.Ю.	27,11	27,11
Еремин А.Б.	9,99	9,99
Абакумов А.В.	7,8	-
Феофанова Ю.В.	7,8	-
Иванов Г.С.	7,8	-
Матвеев В.В.	7,8	-
Прочие акционеры	0,59	0,59
Всего	100	100

Банк не являлся участником консолидированной группы.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В условиях возросшей неопределенности повышенное внимание со стороны Банка уделяется совершенствованию системы управления рисками и капиталом. Банк планирует придерживаться взвешенной, разумной и консервативной политики в области управления рисками и капиталом.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий

осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации (см. примечание 4).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий.

Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного

финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет негативное влияние на его капитал. Банк в настоящее время проводит оценку величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 г.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка. Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между

инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника;
- учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида

организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования.

Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» –

удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО
Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции
Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные

организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

• Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:

(а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями;

(б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и

(с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе

с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении

финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Банк проводит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в

портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке,

определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса / предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности

деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и

начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности

дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание

первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты включают валютообменные контракты и отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции в составе прибыли или убытка. Банк не применяет учет хеджирования.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита,

рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Стоимость, указанная в отчете оценщика, представляет собой полную восстановительную стоимость объекта оценки. Справедливая стоимость определена по полной восстановительной стоимости с учетом накопленного до отчетной даты износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе "Ключевые методы оценки".

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными Банку, и при этом существует подтверждение намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Председатель Правления Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	Количество лет
Здания	30,5
Транспортные средства	3-7
Компьютерная и офисная техника	2-7
Прочие	2-20
Нематериальные активы	3-10

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, выпущенные долговые обязательства, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются

как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например: приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по прочим управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов

соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро).

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в

последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017	2016
Наличные средства	346 397	166 332
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 059	39 438
Корреспондентские счета в других банках:		
Российской Федерации	139 373	610 327
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47 479	178 320
Итого денежных средств и их эквивалентов	583 308	994 417

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Текущие и необесцененные:		
в 20 крупнейших российских банках	92 835	552 478
в других российских банках	46 538	57 849
Итого корреспондентские счета в других банках	139 373	610 327

В составе статьи «Прочие операционные доходы» Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, учтены доходы в сумме 208 тыс. руб. от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которые в данной отчетности, в силу незначительности, были классифицированы как прочие активы (см. примечание 11, 19).

Анализ по структуре валют, а также анализ процентного риска представлен в примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2017	2016
Депозиты в Банке России	335 124	180 044
Кредиты 20 крупнейшим российским банкам	-	100 283
Взносы в гарантийные фонды платежных систем ООО "Мультисервисная платежная система" и КИВИ	1 030	20 068
Обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО)	4 921	-
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	3 531	5 554
Кредиты другим российским банкам	239	248
Прочие размещенные средства	-	48
Резерв под обесценение средств в других банках	(239)	(248)
Итого средств в других банках	344 606	305 997

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2016 и 2017 годы:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	248	269
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	(9)	(21)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	239	248

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска:

	2017	2016
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>		
- в Банке России	335 124	180 044
- в 20 крупнейших российских банках	-	100 283
- в других российских банках и платежных системах	9 482	25 670
Итого текущих и индивидуально необесцененных	344 606	305 997
<i>Индивидуально обесцененные:</i>		
- просроченные	239	248
Итого индивидуально обесцененных	239	248
Общая сумма средств в других банках до вычета резерва	344 845	306 245
Резерв под обесценение средств в других банках	(239)	(248)
Итого средства в других банках	344 606	305 997

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2017	2016
Корпоративные кредиты	216 668	368 102
Кредиты субъектам малого предпринимательства	651	1 886
Кредиты физическим лицам	1 172 285	554 696
Дебиторская задолженность	187 433	187 433
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(322 228)	(358 378)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 254 809	753 739

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	149 324	19 735	1 886	187 433	358 378
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(24 344)	36 891	(1 235)	-	11 312
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(47 462)	-	-	-	(47 462)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	77 518	56 626	651	187 433	322 228

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2016 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	140 030	1 372	9 864	202 059	353 325
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	9 294	18 363	(7 978)	(14 626)	5 053
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	149 324	19 735	1 886	187 433	358 378

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 115 659	88,91%	534 961	70,97%
Транспорт	102 630	8,18%	9 000	1,19%
Предприятия торговли	36 520	2,91%	91 377	12,12%
Промышленность	-	-	102 520	13,60%
Финансовые услуги, операции с недвижимостью	-	-	15 881	2,11%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 254 809	100,00%	753 739	100,00%

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком выданы кредиты с общей суммой задолженности более 10 000 тыс. руб. – 7 заемщикам (2016 г.: более 10 000 тыс. руб. – 11 заемщикам). Совокупная сумма этих кредитов составляет 389 771 тыс. руб. (2016 г.: 540 937 тыс. руб.), или 28% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2016 г.: 49%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	21 459	24 146	45 605
Кредиты, обеспеченные:			
зalog транспортных средств	-	1 087 408	1 087 408
поручительство и зalog транспортных средств	-	1 832	1 832
недвижимость	-	1 268	1 268
поручительство	-	382	382
комбинированные залоги	81 171	318	81 489
поручительство и недвижимость	36 520	305	36 825
Итого кредитов и дебиторской задолженности	139 150	1 115 659	1 254 809

По состоянию за 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	21 436	22 213	43 649
Кредиты, обеспеченные:			0
поручительство	24 880	454	25 334
поручительство и залог транспортных средств		1 076	1 076
поручительство и залог товаров в обороте	8 820	-	8 820
поручительство и недвижимость	27 367	4 197	31 564
залог транспортных средств	-	499 682	499 682
недвижимость	-	6 213	6 213
комбинированные залого	136 275	1 126	137 401
Итого кредитов и дебиторской задолженности	218 778	534 961	753 739

По состоянию за 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. По индивидуально обесцененным кредитам и дебиторской задолженности Банк оценивает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, и учитывает ожидаемые денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Оцениваемые на индивидуальной основе	216 668	14 394	651	187 433	419 146
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- стандартные ссуды	-	1 383	-	-	1 383
- нестандартные ссуды	-	-	-	-	-
- сомнительные ссуды	-	2 361	-	-	2 361
Итого текущие и индивидуально необесцененные	-	3 744	-	-	3 744
Индивидуально обесцененные:					
- без просроченных платежей	150 000	610	-	600	151 210
- с просроченными платежами до 360 дней	46 104	3 614	-	186 833	236 551
- с просроченными платежами свыше 360 дней	20 564	6 426	651	-	27 641
Итого индивидуально обесцененные	216 668	10 650	651	187 433	415 402
Не оцениваемые на индивидуальной основе	-	1 157 891	-	-	1 157 891
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- стандартные ссуды	-	-	-	-	-
- нестандартные ссуды	-	1 100 583	-	-	1 100 583
- сомнительные ссуды	-	-	-	-	-
Итого текущие и индивидуально необесцененные	-	1 100 583	-	-	1 100 583

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Индивидуально обесцененные:					
- с просроченными платежами до 360 дней	-	50 855	-	-	50 855
- с просроченными платежами до 360 дней	-	6 453	-	-	6 453
<i>Итого индивидуально обесцененные</i>	-	57 308	-	-	57 308
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	216 668	1 172 285	651	187 433	1 577 037
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(77 518)	(56 626)	(651)	(187 433)	(322 228)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	139 150	1 115 659	-	-	1 254 809

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>368 102</i>	<i>18 539</i>	<i>1 886</i>	<i>187 433</i>	<i>575 960</i>
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- стандартные ссуды	-	7 547	-	-	7 547
- нестандартные ссуды	180	-	-	-	180
<i>Итого текущие и индивидуально необесцененные</i>	<i>180</i>	<i>7 547</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7 727</i>
Индивидуально обесцененные:					
- без просроченных платежей	276 378	7 021	-	600	283 999
- с просроченными платежами до 360 дней	-	3 638	1 252	186 833	191 723
- с просроченными платежами свыше 360 дней	91 544	333	634	-	92 511
<i>Итого индивидуально обесцененные</i>	<i>367 922</i>	<i>10 992</i>	<i>1 886</i>	<i>187 433</i>	<i>568 233</i>
<i>Не оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>-</i>	<i>536 157</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>536 157</i>
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- нестандартные ссуды	-	517 571	-	-	517 571
<i>Итого текущие и индивидуально необесцененные</i>	<i>-</i>	<i>517 571</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>517 571</i>
Индивидуально обесцененные:					
- без просроченных платежей	-	376	-	-	376
- с просроченными платежами до 360 дней	-	18 210	-	-	18 210
<i>Итого индивидуально обесцененные</i>	<i>-</i>	<i>18 586</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18 586</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	368 102	554 696	1 886	187 433	1 112 117
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(149 324)	(19 735)	(1 886)	(187 433)	(358 378)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	218 778	534 961	-	-	753 739

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории:

- "Стандартные не просроченные" – относятся кредиты с низким кредитным риском, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность заемщиками перед Банком.
- "Не просроченные, за которыми ведется наблюдение" – относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности положения заемщиков. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к нарушению сроков исполнения обязательств заемщиками.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/ реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" представлены имуществом, полученным Банком в собственность за неплатежи, при урегулировании задолженности по кредитам в качестве отступного, а также имуществом, не удовлетворяющим критериям признания в качестве объектов основных средств. Банк проводит активные действия по реализации данных активов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанных активов (офисное помещение филиала Банка в г. Черкесск, закрытого в 2017 году) составляет 2 333 тыс. руб. (2016 г. 3 285 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года в остаточную стоимость указанного объекта недвижимого имущества включена сумма 1 683 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку помещения, осуществленную в период его классификации в качестве основного средства. За 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 336 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Оценка выполнена независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории, - ИП Мазуров Н.Н.

В течение 2017 года реализованы долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", на сумму 5 491 тыс. руб. (2016 г.: 106 138 тыс. руб.)

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Доходы и расходы от выбытия в 2017 году долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи", в сумме 2 648 тыс. руб. и 1 955 тыс. руб., соответственно, отражены в составе прочих операционных доходов (см. примечание 19) и прочих операционных расходов (см. примечание 20).

Расходы от выбытия в 2016 году долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи", в сумме 10 862 тыс. руб. отражены в составе прочих операционных расходов, в том числе 353 тыс. руб. – расходы, отраженные в результате расторжения сделки 2015 года по реализации земельного участка с жилым домом (см. примечание 20).

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства:

	Прим	Здания	Автомобили	Офисная и компью- терная техника	Прочие	Итого
Стоимость за 31 декабря 2015 года		117 643	17 660	35 680	22 271	193 254
Накопленная амортизация		(609)	(3 389)	(11 342)	(2 198)	(17 538)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года		117 034	14 271	24 338	20 073	175 716
Приобретение		215	3 076	5 868	821	9 980
Переклассификация		(47)	-	-	115	68
Переоценка		18 208	-	-	-	18 208
Выбытие		-	(1)	(181)	(113)	(295)
Амортизационные отчисления	20	(3 840)	(4 387)	(7 808)	(3 597)	(19 632)
Стоимость за 31 декабря 2016 года		137 843	20 654	40 234	22 779	221 510
Накопленная амортизация		(6 273)	(7 695)	(18 017)	(5 480)	(37 465)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года		131 570	12 959	22 217	17 299	184 045
Приобретение		447	14 144	22 437	3 564	40 592
Переклассификация в долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	9	(2 333)	(1 370)	(790)	(381)	(4 874)
Переоценка		188	-	-	-	188
Выбытие		-	-	-	(416)	(416)
Амортизационные отчисления	20	(4 472)	(4 567)	(9 730)	(3 826)	(22 595)
Стоимость за 31 декабря 2017 года		134 169	32 830	60 494	25 272	252 765
Накопленная амортизация		(8 769)	(11 664)	(26 360)	(9 032)	(55 825)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		125 400	21 166	34 134	16 240	196 940

По состоянию за 31 декабря 2017 года в состав основных средств включены активы с первоначальной стоимостью 14 392 тыс. руб., которые на отчетную дату полностью самортизированы (2016 г.: 6 981 тыс. руб.). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Независимая оценка зданий осуществлена Банком по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года. Оценка выполнена независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

аналогичной категории и расположенной на той же территории, - АО "2К". Справедливая стоимость была рассчитана на основании доходного и сравнительного подходов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 16 713 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (2016 г.: 18 208 тыс. руб.). За 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 3 343 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (2016 г.: 3 642 тыс. руб.).

Нематериальные активы представляют собой лицензии и права на использование программного обеспечения:

	Прим	2017	2016
Стоимость на 1 января		32 121	24 154
Накопленная амортизация		(9 213)	(3 802)
Балансовая стоимость на 1 января		22 908	20 352
Поступления		5 919	7 967
Амортизационные отчисления	20	(6 204)	(5 411)
Стоимость за 31 декабря		38 040	32 121
Накопленная амортизация		(15 417)	(9 213)
Балансовая стоимость за 31 декабря		22 623	22 908

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Прим	2017	2016
Операции с производными финансовыми инструментами	26	113	205
Недостача		1 008	546
Требования к клиентам по комиссионному вознаграждению		941	1 150
Требования по возврату госпошлин и пени по кредитам		751	206
Требования по возврату денежных средств к ООО "Алюр"		202	-
Прочие		358	268
За вычетом резервов под обесценение		(2 746)	(1 806)
Итого прочих финансовых активов		627	569
Предоплата за услуги		8 887	5 983
Расчеты по социальному и страховому обеспечению		1 348	7
Лицензии и сертификаты ключа пользователя		65	275
Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности		60	60
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль		5	628
Прочие		11	-
Итого прочих нефинансовых активов		10 376	6 953
Итого прочих активов		11 003	7 522

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января отчетного года	1 806	1 903
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение прочих активов	2 450	126
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(1 510)	(223)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	2 746	1 806

В 2017 году реализовано имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, представляющее собой гараж и земельный участок, в сумме 52 тыс. руб. Сумма дохода от реализации указанного имущества составила 208 тыс. руб. (см. примечание 19).

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Анализ по структуре валют и срокам размещения прочих финансовых активов представлен в примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2017	2016
Прочие юридические лица	931 737	1 043 603
текущие (расчетные) счета	332 907	746 963
срочные депозиты	598 830	296 640
Физические лица	590 272	524 038
текущие счета (вклады до востребования)	87 262	47 008
срочные вклады	503 010	477 030
Итого средств клиентов	1 522 009	1 567 641

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
Предприятия торговли	370 422	24,34%	368 855	23,53%
Физические лица	590 272	38,78%	524 038	33,43%
Услуги	260 400	17,11%	292 807	18,68%
Промышленность	107 042	7,03%	125 659	8,02%
Строительство	77 340	5,08%	86 749	5,53%
Финансовое посредничество и операции с недвижимостью	57 001	3,74%	110 067	7,02%
Транспорт	29 567	1,94%	31 116	1,98%
Образование и научная деятельность	11 813	0,78%	11 800	0,75%
Общественные организации	5 121	0,34%	2 469	0,16%
Сельское хозяйство	1 917	0,13%	1 436	0,09%
Прочие	11 114	0,73%	12 645	0,81%
Итого средств клиентов	1 522 009	100,00%	1 567 641	100,00%

За 31 декабря 2017 года Банк имел 9 клиентов (2016 г.: 9 клиентов) с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 387 203 тыс. руб. (2016 г.: 395 499 тыс. руб.), или 25,4 % (2016 г.: 25,2%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги за 31 декабря 2017 года отражены по справедливой стоимости – 176 433 тыс. руб. и представляют собой дисконтные векселя, номинированные в долларах США, со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 06 июля 2020 года. Ставка дисконта 4,5% годовых.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства за 31 декабря 2017 года представляют собой субординированный депозит в сумме 80 000 тыс. руб. с фиксированной процентной ставкой 3% годовых и сроком погашения в июле 2027 года, а также неисполненные обязательства по уплате процентов по указанному депозиту в сумме 4 203 тыс. руб. (2016 г.: 81 803 тыс. руб.). Депозит отражен по амортизированной стоимости.

В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим	2017	2016
Операции с производными финансовыми инструментами	26	263	1 183
Плата за аренду сейфовой ячейки, за услугу SMS-информирование и обязательства по возврату денежных средств на пластиковые карты		620	525
Обязательства по возврату остатка ликвидированных организаций		79	243
Прочие		94	-
Итого прочих финансовых обязательств		1 056	1 951
Нарращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу и расчеты по социальному и страховому обеспечению		12 553	9 715
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 730	375
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	25	1 177	1 530
Незавершенные расчеты с поставщиками		3 069	1 800
Прочие		948	147
Итого прочих нефинансовых обязательств		19 477	13 567
Итого прочих обязательств		20 533	15 518

Анализ по структуре валют и срокам размещения прочих финансовых обязательств представлен в примечании 23. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года включает следующие компоненты:

	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	8 973 480	448 674	482 869
Привилегированные акции	40 000	40	3 834
Итого уставный капитал	9 013 480	448 714	486 703

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

стоимость 1 руб. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям за год, составляет 20 тыс. руб. Дивиденды выплачиваются акционерам по решению Общего собрания акционеров.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	205 129	196 337
Средства, размещенные в Банке России	3 228	12 877
Средства в других банках	1 021	577
Прочие	723	103
Итого процентных доходов	210 101	209 894
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	40 972	43 423
Срочные депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	24 895	23 844
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	3 672	38
Прочие заемные средства	2 400	2 400
Итого процентных расходов	71 939	69 705
Чистые процентные доходы	138 162	140 189

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Прим	2017	2016
Комиссионные доходы			
От расчетного и кассового обслуживания		37 850	43 019
От осуществления переводов денежных средств		25 730	17 164
От открытия и ведения банковских счетов		5 188	3 427
Комиссия по выданным гарантиям	25	-	4
Прочие		9 718	7 023
Итого комиссионных доходов		78 486	70 637
Комиссионные расходы			
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам		20 826	54 125
За услуги по переводам денежных средств		8 210	7 728
По операциям с валютными ценностями		5 498	6 637
За расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов		1 643	1 905
Прочие		6 288	9 447
Итого комиссионных расходов		42 465	79 842
Чистый комиссионный доход (расход)		36 021	(9 205)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Прим	2017	2016
Доходы от уступки прав требования по кредиту		18 169	6 484
Доходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи"	9	2 648	-
По привлеченным депозитам юридических лиц и физических лиц		1 536	142

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов, доходы от сдачи имущества в аренду, в том числе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		1 153	1 486
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности		815	-
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	6,11	208	-
Прочие		812	1 019
Итого прочих операционных доходов		25 341	9 131

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим	2017	2016
Затраты на персонал		169 323	149 801
Начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателями		51 320	43 602
Аренда		26 174	30 034
Амортизация основных средств	10	22 595	19 632
Профессиональные услуги		21 660	10 938
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 847	13 746
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		15 106	22 016
Страхование		15 052	6 753
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		7 758	6 139
Амортизация нематериальных активов	10	6 204	5 411
Командировочные и представительские расходы		2 094	2 443
Реклама и маркетинг		1 957	1 924
Расходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи"	9	1 955	10 862
Прочее		10 271	7 872
Итого административные и прочие операционные расходы		367 316	331 173

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	632	-
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(2 065)	(13 801)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 433)	(13 801)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (2016 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	(5 014)	(471)
Теоретические налоговые возмещения по ставке 20%	(1 003)	(94)
Отложенный налог по перенесенным на будущее убыткам	(2 065)	(19 603)
Прочие невременные разницы	1 635	5 896
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 433)	(13 801)

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2016	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		2017
		В составе	В составе прочих	
		прибыли текущего года	компонентов совокупного дохода	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Имущество	(10 111)	1 145	(37)	(9 003)
Резервы	4 990	1 397	-	6 387
Прочие	2 560	(714)	-	1 846
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	19 603	2 065	-	21 668
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 042	3 893	(37)	20 898
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 081)	(1 828)	-	(2 909)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	15 961	2 065	(37)	17 989

	2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		2016
		В составе прибыли текущего года	В составе прочих компонентов совокупного дохода	
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(3 751)	(2 718)	(3 642)	(10 111)
Резервы	5 391	(401)	-	4 990
Прочие	4 162	(1 602)	-	2 560
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	19 603	-	19 603
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 802	14 882	(3 642)	17 042
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(1 081)	-	(1 081)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 802	13 801	(3 642)	15 961

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – Дивиденды

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

	По привилегированным акциям	
	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	20	20
Дивиденды, выплаченные в течение года	(20)	(20)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 7 936 тыс. руб. (2016 г.: непокрытый убыток 35 740 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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 Банка служит, в том числе и система управления рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), географического, операционного, правового и репутационного рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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

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

Служба управления рисками координирует управление банковскими рисками, проводит оценку уязвимости Банка рискам в целом и информирует об уровне принятых рисков Правление Банка и Совет директоров.

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

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Можно выделить четыре основных причины возникновения кредитного риска:

- Неблагоприятные изменения в экономической системе страны, региона; кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков;
- Неспособность заемщика достичь запланированного финансового результата в связи с изменениями в экономической, деловой, политической или социальной сферах;

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

- Изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (в первую очередь залога);
- 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.

Принятие кредитного риска осуществляется многоуровневой системой: Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет Банка в соответствии с установленными полномочиями. Система полномочий на принятие решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях контроля над кредитным риском Банком осуществляются следующие мероприятия:

- анализ финансового положения заемщика, его оценка;
- контроль над соблюдением установленных лимитов и ограничений по ссудным операциям;
- контроль над соответствием условий кредитования решению принятому уполномоченным органом Банка;
- контроль над правильностью и своевременностью классификации ссуд и формирования резервов по ссудным операциям;
- контроль над полнотой ведения досье;
- контроль над 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.

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

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

- диверсификация;
- концентрация;

- лимитирование;
- резервирование.

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

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

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

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

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

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

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.

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.

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

Операции на межбанковском рынке проводятся в рамках лимитов на контрагентов, устанавливаемых Правлением 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 Правлением Банка лимита на банк-контрагент, Управление Казначейства принимает решение о размещении временно свободных денежных средств с определением условий сделки на основании заключения по размещению.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов

и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 25.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк преимущественно осуществляет операции с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами на отчетную дату представлены:

- средствами клиентов на сумму 3 723 тыс. руб. (2016 г.: 4 014 тыс. руб.);
- прочими заемными средствами в сумме 84 203 тыс. руб. (2016 г.: 81 803 тыс. руб.).

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной регистрации контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Система управления рыночными рисками Банка обеспечивает своевременную идентификацию процентного и валютного рисков, их количественное измерение и проведение оптимизации портфелей Банка, несущих рыночный риск. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В целях обеспечения соблюдения лимитов открытых валютных позиций (ОВП) установлены индикаторы лимитов ОВП:

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

В целях соблюдения лимитов ОВП на условиях оценки индикаторов лимитов ОВП все подразделения головного офиса Банка в оперативном порядке информируют руководителя Управления Казначейства или назначенное им ответственное лицо о планируемых

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

операциях, влияющих на размер ОВП, на сумму, равную или превышающую в эквиваленте 50 000 долларов США.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 875 537	1 407 814	70 378	538 101
Доллары США	136 637	308 794	47 514	(124 643)
Евро	180 765	62 570	(118 042)	153
Швейцарский франк	209	-	-	209
Китайский юань	62	-	-	62
Фунт стерлингов Великобритании	4 471	4 260	-	211
Итого	2 197 681	1 783 438	(150)	414 093

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2016 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 201 421	1 359 345	584 874	426 950
Доллары США	287 971	208 745	(506 998)	(427 772)
Евро	576 618	67 244	(78 854)	430 520
Швейцарский франк	15 032	14 878	-	154
Китайский юань	61	-	-	61
Фунт стерлингов Великобритании	9	-	-	9
Итого	2 081 112	1 650 212	(978)	429 922

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(74)	(74)	37	37
Ослабление доллара США на 10%	74	74	(37)	(37)
Укрепление евро на 10%	1	1	3	3
Ослабление евро на 10%	(1)	(1)	(3)	(3)
Укрепление китайского юаня на 10%	6	6	16	16
Ослабление китайского юаня на 10%	(6)	(6)	(16)	(16)
Укрепление швейцарского франка на 10%	21	21	17	17
Ослабление швейцарского франка на 10%	(21)	(21)	(17)	(17)
Укрепление фунта стерлингов Великобритании на 10%	21	21	1	1
Ослабление фунта стерлингов Великобритании на 10%	(21)	(21)	(1)	(1)

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2017 года		Средний уровень риска в течение 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	116	116	430)	430
Ослабление доллара США на 10%	(116)	(116)	(430)	(430)
Укрепление евро на 10%	534	534	234	234
Ослабление евро на 10%	(534)	(534)	(234)	(234)
Укрепление китайского юаня на 10%	6	6	19	19
Ослабление китайского юаня на 10%	(6)	(6)	(19)	(19)
Укрепление швейцарского франка на 10%	19	19	6	6
Ослабление швейцарского франка на 10%	(19)	(19)	(6)	(6)
Укрепление фунта стерлингов				
Великобритании на 10%	3	3	-	-
Ослабление фунта стерлингов				
Великобритании на 10%	(3)	(3)	-	-

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. 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.

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.

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

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, подверженных процентному риску, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	360 513	40 619	115 476	1 196 625	1 713 233
Итого финансовых обязательств	261 212	13 272	420 759	655 465	1 350 708
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	99 301	27 347	(305 283)	541 160	362 525
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	412 515	63 760	157 867	654 174	1 288 316
Итого финансовых обязательств	111 560	28 425	294 139	416 452	850 576
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	300 955	35 335	(136 272)	237 722	437 740

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

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2016 года
Увеличение процентных ставок на 400 базисных пунктов	1 529	11 175
Уменьшение процентных ставок на 400 базисных пунктов	(1 529)	(11 175)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Необходимым условием по поддержанию достаточного уровня ликвидности является управление пассивами Банка. Банк распределяет свои ресурсы в зависимости от срочности текущих платежей и необходимости привлечения средств для поддержания текущей ликвидности.

В целях управления риском ликвидности осуществляется ежедневный расчет нормативов.

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	140,6	113,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	121,8	133,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	71,8	48,4

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

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

Приведенная далее информация показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в Отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - юридические лица	603 069	24 944	311 520	27 696	967 229
Средства клиентов - физические лица	92 604	21 390	142 873	400 610	657 477
Прочие заемные средства	-	-	-	102 951	102 951

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Производные финансовые инструменты	263	-	-	-	263
Прочие финансовые обязательства:					
Обязательства по операционной аренде	2 682	16 119	13 666	15 899	48 366
Прочие	714	-	-	79	793
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	699 332	62 453	468 059	547 235	1 777 079

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - юридические лица	855 516	10 305	114 208	90 431	1 070 460
Средства клиентов - физические лица	57 930	39 802	196 025	295 586	589 343
Прочие заемные средства				105 351	105 351
Производные финансовые инструменты	1 183	-	-	-	1 183
Прочие финансовые обязательства:					
Обязательства по операционной аренде	2 223	10 927	9 899	28 207	51 256
Неиспользованные кредитные линии	-	-	22 000	500	22 500
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	916 852	61 034	342 132	520 075	1 840 093

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	583 308	-	-	-	583 308
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 444	-	-	-	14 444
Средства в других банках	341 075	-	-	3 531	344 606
Кредиты и дебиторская задолженность	77	37 022	107 886	1 109 824	1 254 809
Прочие финансовые активы	606	-	-	21	627
Итого финансовых активов	939 510	37 022	107 886	1 113 376	2 197 794

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Обязательства					
Средства клиентов	688 251	12 359	418 927	402 472	1 522 009
Прочие заемные средства	-	-	-	84 203	84 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	176 433	176 433
Прочие финансовые обязательства	357	-	-	699	1 056
Итого финансовых обязательств	688 608	12 359	418 927	663 807	1 783 701
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	250 902	24 663	(311 041)	449 569	414 093
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	250 902	275 565	(35 476)	414 093	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	994 417	-	-	-	994 417
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 789	-	-	-	24 789
Средства в других банках	300 443	-	-	5 554	305 997
Кредиты и дебиторская задолженность	167	58 766	114 363	580 443	753 739
Прочие финансовые активы	242	-	-	2 133	2 375
Итого финансовых активов	1 320 058	58 766	114 363	588 130	2 081 317
Обязательства					
Средства клиентов	908 053	28 425	294 426	336 737	1 567 641
Прочие заемные средства	-	-	-	81 803	81 803
Прочие финансовые обязательства	1 183	-	-	768	1 951
Итого финансовых обязательств	909 236	28 425	294 426	419 308	1 651 395
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	410 822	30 341	(180 063)	168 822	429 922
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	410 822	441 163	261 100	429 922	

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Операционный риск

Операционный риск - это 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 Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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.

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

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует метод оценки последствий:

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

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

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

- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- продолжительность простоя информационно-технологических систем.

С целью минимизации операционных рисков в Банке реализованы следующие мероприятия:

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

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

- обеспечение защиты компьютерной сети Банка от несанкционированного доступа, компьютерных вирусов;
- резервирование данных (копии данных пользователей хранятся 1 день, базы данных - постоянно);

- установление пароля для входа в систему каждому пользователю.

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

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

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

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

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

- приказами определяются лица, ответственные за сохранность имущества, находящегося в их ведении;
- с лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми работниками, заведующим складом заключены договоры о материальной ответственности в соответствии с законодательством РФ;
- списание имущества с баланса Банка осуществляется на основании акта списания, подписанного комиссией;
- инвентаризация имущества Банка осуществляется не реже одного раза в год;
- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в хранилище ценностей Банка (филиала) производится:
 - не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января
 - при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей
 - в других случаях по усмотрению руководителя Банка.

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

- контроль над проявлением интереса к информационным активам со стороны конкурентов;
- изучение видов услуг, оказываемых банками-конкурентами, тарифов, показателей их деятельности;
- контроль над связями работников Банка с внешней средой;
- стимулирование служащих Банка за привлечение клиентов на обслуживание в Банк;

- проверка достоверности сведений, представляемых клиентами Банка для оценки их финансового и имущественного состояния.

Приемлемость уровня операционного риска для Банка определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) на отчетную дату.

Правовой риск и репутационный риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Репутационный риск – риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. В целях поддержания деловой репутации на высоком уровне банк обязан иметь организационную структуру, адаптированную к характеру и масштабам выполняемых операций, уровень квалификации сотрудников должен позволять каждому из них выявлять риски при выполнении должностных обязанностей, своевременно реагировать на них, информировать руководителей соответствующих подразделений и руководство Банка для принятия мер.

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

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

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

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

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

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

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

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

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового и репутационного рисков (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- заблаговременное информирование служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации служащих Юридического Управления Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового и репутационного риска.

Выявление и оценка уровня правового и репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Юридическое Управление осуществляет учет, систематизацию и анализ

предоставляемых сведений, оценивает правовой риск. Обобщенные данные аккумулируются и направляются Службе управления рисками, доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров ежемесячно.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н 1.0), на уровне не менее 8%, норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) – на уровне не менее 6%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Базовый капитал	604 132	573 469
Основной капитал	604 132	573 469
Дополнительный капитал	101 227	128 535
Итого нормативного капитала	705 359	702 004
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	26,3	28,8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	22,7	23,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	22,7	23,7

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

За 31 декабря 2017 года минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде имущества, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора составляет 48 366 тыс. руб. (2016 г.: 51 256 тыс. руб.)

Анализ обязательств по арендной плате по срокам погашения представлен в примечании 22.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии		-	22 500
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	15	-	(1 530)
Итого обязательств кредитного характера		-	20 970

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Анализ обязательств кредитного характера по срокам погашения представлен в примечании 23.

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	Прим	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января		1 530	2 705
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года		(1 530)	(1 164)
Создание оценочных обязательств в течение года		2 640	-
Списание за счет сформированных оценочных обязательств в течение года		(1 463)	(7)
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	18	-	(4)
Балансовая стоимость за 31 декабря	15	1 177	1 530

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Собственные операции кредитной организации представлены валютными операциями СВОП и ТОМ на ММВБ. Справедливая стоимость сделок, заключенных Банком по состоянию за 31 декабря 2017 года, представлена в таблице далее:

	Прим	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты:				
- покупка евро		34 477	10	(122)
- продажа евро		152 547	84	(76)
- покупка долларов США		53 687	3	(65)
- продажа долларов США		6 122	16	-
Итого производные финансовые инструменты:	11,15	246 833	113	(263)

Справедливая стоимость сделок, заключенных Банком по состоянию за 31 декабря 2016 года, представлена в таблице далее:

	Прим	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты:				
- покупка евро		1 161	-	(12)
- продажа евро		509 318	-	(1 171)
- покупка долларов США		-	-	-
- продажа долларов США		79 059	205	-
Итого производные финансовые инструменты:	11,15	589 538	205	(1 183)

В таблицы включены сделки с датой расчетов после завершения отчетного периода. Суммы по сделкам показаны развернуто – до взаимозачета выплат по каждому контракту. Сделки имеют краткосрочный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2017	2016
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	6,75	9 - 9,4
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
- Корпоративные кредиты	15 - 24,25	12 - 30,25
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	16	16
- Кредиты физическим лицам	13 - 41	13 - 41

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2017	2016
<i>Средства клиентов</i>		
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	2,5 - 13,5	1 - 12
- Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,1	0,1
- Срочные вклады физических лиц	1 - 8,5	0,5 - 11
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	4,5	-
<i>Прочие заемные средства</i>	3	3

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	
		1 уровень	3 уровень
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	346 397	346 397	-
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 059	50 059	-
- Корреспондентские счета в других банках:			

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

Российской Федерации	139 373	139 373	-
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47 479	47 479	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 444	14 444	-
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	335 124	-	335 124
- Кредиты другим российским банкам	3 531	-	3 531
- Обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО)	4 921	-	4 921
- Взносы в гарантийные фонды платежных систем ООО "Мультисервисная платежная система" и КИВИ	1 030	-	1 030
Кредиты и дебиторская задолженность			
- Корпоративные кредиты	139 150	-	-
- Кредиты физическим лицам	1 115 659	-	-
Прочие финансовые активы	627	113	514
Итого финансовые активы	2 197 794	597 865	345 120
Средства клиентов			
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	332 907	332 907	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	598 830	-	598 487
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	87 262	87 262	-
- Срочные вклады физических лиц	503 010	-	503 010
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	176 433	-	176 433
Прочие заемные средства	84 203	-	80 227
Прочие финансовые обязательства	1 056	263	793
Итого финансовые обязательства	1 783 701	420 432	1 358 950

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	
		1 уровень	3 уровень
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	166 332	166 332	-
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 438	39 438	-
- Корреспондентские счета в других банках:			
Российской Федерации	610 327	610 327	-
других стран	-	-	-
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	178 320	178 320	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 789	24 789	-
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	180 044	-	180 044
- Кредиты другим российским банкам	105 885	-	105 885
- Взносы в гарантийные фонды платежных систем ООО "Мультисервисная платежная система" и КИВИ	20 068	-	20 068
Кредиты и дебиторская задолженность			
- Корпоративные кредиты	218 778	-	218 778
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	-
- Кредиты физическим лицам	534 961	-	534 961
- Дебиторская задолженность	-	-	-
Прочие финансовые активы	2 375	205	2 170
Итого финансовые активы	2 081 317	1 019 411	1 061 906

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Средства клиентов			
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	746 963	746 963	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	296 640	-	296 640
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	47 008	47 008	-
- Срочные вклады физических лиц	477 030	-	477 030
Прочие заемные средства	81 803	-	80 253
Прочие финансовые обязательства	1 951	1 183	768
Итого финансовые обязательства	1 651 395	795 154	854 691

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Совет директоров	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 13% - 15%)	1 297	86	110 000	-	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	29	2	7 370	-	-
Средства клиентов:					
- текущие/расчетные счета	30 095	4 017	48 260	74	16 255
- срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 10-12%)	-	-	119 878	-	934
- срочные вклады физических лиц (договорная процентная ставка 0,5% - 10,6%)	1 724	822	-	-	2 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	176 433	-	-	-	-

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	579	20	19 381	2
Процентные расходы	983	-	538	1 660
Прочие операционные доходы	279	-	348	-
Прочие операционные расходы	60	-	1698	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 13% - 20%)	3 333	3 296	127 646	49
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	63	63	9 245	1
Средства клиентов:				
- текущие/ расчетные счета	6 377	26	32 538	6 656
- срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 12%)	-	-	1 000	70 294
- срочные вклады физических лиц (договорная процентная ставка 2,2% - 15%)	39 577	2 309	-	4 120

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	888	96	19 157	91
Процентные расходы	327	59	24	3 148
Прочие операционные доходы	-	-	224	-
Прочие операционные расходы	60	-	-	900

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	126 000	-

АО "Заубер Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 036	138	143 646	121
--	-------	-----	---------	-----

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	3 000	130 000	70
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 667	345	2 354	100 922

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2017 год составили 10 621 тыс. руб. (2016 г.: 7 125 тыс. руб.)

В 2017 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 4 240 тыс. руб. (2016 г.: 3 528 тыс. руб.).

Проинуровано, проинуровано и скреплено
печатью - 44 листов

Директор ООО «ИКАР»
Н.Н. Щеглова