

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

Оглавление

<i>Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....</i>	<i>3</i>
<i>Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....</i>	<i>5</i>
<i>Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....</i>	<i>6</i>
<i>Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....</i>	<i>7</i>
<i>Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....</i>	<i>8</i>
<i>Примечания в составе промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года.....</i>	<i>9</i>
<i>Примечание 1 – Основные направления деятельности.....</i>	<i>9</i>
<i>Примечание 2 – Основы представления финансовой отчетности.....</i>	<i>10</i>
<i>Примечание 3 – Принципы учетной политики.....</i>	<i>10</i>
<i>Примечание 4 – Денежные средства и их эквиваленты.....</i>	<i>14</i>
<i>Примечание 5 – Средства в других банках.....</i>	<i>15</i>
<i>Примечание 6 – Кредиты и дебиторская задолженность.....</i>	<i>15</i>
<i>Примечание 7 – Прочие активы.....</i>	<i>19</i>
<i>Примечание 8 – Средства клиентов.....</i>	<i>20</i>
<i>Примечание 9 – Выпущенные долговые ценные бумаги.....</i>	<i>20</i>
<i>Примечание 10 – Прочие обязательства.....</i>	<i>20</i>
<i>Примечание 11 – Уставный капитал и эмиссионный доход.....</i>	<i>21</i>
<i>Примечание 12 – Процентные доходы и расходы.....</i>	<i>21</i>
<i>Примечание 13 – Комиссионные доходы и расходы.....</i>	<i>22</i>
<i>Примечание 14 – Административные и прочие операционные расходы.....</i>	<i>22</i>
<i>Примечание 15 – Дивиденды.....</i>	<i>23</i>
<i>Примечание 16 – Управление рисками.....</i>	<i>23</i>
<i>Примечание 17 – Управление капиталом.....</i>	<i>26</i>
<i>Примечание 18 – Условные обязательства.....</i>	<i>27</i>
<i>Примечание 19 – Производные финансовые инструменты.....</i>	<i>28</i>
<i>Примечание 20 – Справедливая стоимость финансовых инструментов.....</i>	<i>29</i>
<i>Примечание 21 – Операции со связанными сторонами.....</i>	<i>32</i>
<i>Примечание 22 – События после отчетной даты.....</i>	<i>33</i>



ООО "ИКАР"

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

тел. +7 812 352-3553

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6664

info@ikar-audit.ru

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Аktionерам и Совету директоров Акционерного общества «Заубер Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Заубер Банк», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Заубер Банк» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

29 августа 2018 года

Аудитор

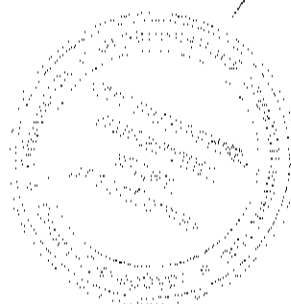
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000037,
ОПНЗ -21603045587)

А.В. Шилова

Директор ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОПНЗ -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 (05.08.2002);

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 22.01.1992 г., 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);

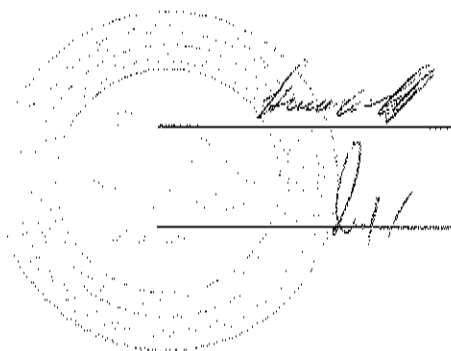
ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603043551.

АО «Заубер Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
(в тысячах рублей)

	Прим	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 029 877	583 308
Обязательные резервы на счетах в Банке России		18 196	14 444
Средства в других банках	5	196 873	344 606
Кредиты и дебиторская задолженность	6	1 251 113	1 254 809
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		2 333	2 333
Основные средства		190 529	196 940
Нематериальные активы		20 491	22 623
Текущие требования по налогу на прибыль		307	2 473
Отложенный налоговый актив		18 051	17 989
Прочие активы	7	10 482	11 003
Итого активов		2 738 252	2 450 528
Обязательства			
Средства клиентов	8	1 787 867	1 522 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	196 291	176 433
Прочие заемные средства		85 393	84 203
Прочие обязательства	10	21 593	20 533
Итого обязательств		2 091 144	1 803 178
Собственный капитал			
Уставный капитал	11	486 703	486 703
Фонд переоценки имущества		14 717	14 717
Нераспределенная прибыль		145 688	145 930
Итого собственный капитал		647 108	647 350
Итого обязательств и собственного капитала		2 738 252	2 450 528

«29» августа 2018 года



Заместитель Председателя Правления
Пигарев П.О.

Главный бухгалтер
Сеньковская В.Л.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе
(в тысячах рублей)**

	Прим	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	12	145 548	105 814
Процентные расходы	12	(60 265)	(31 638)
Чистые процентные доходы		85 283	74 176
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, средств на корреспондентских счетах	4, 5, 6	(31 164)	(25 101)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		54 119	49 075
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		123 412	95 072
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 650	(6 166)
Комиссионные доходы	13	50 593	31 951
Комиссионные расходы	13	(25 268)	(17 531)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	7, 18	(418)	1 011
Прочие операционные доходы		24 371	7 120
Чистые доходы (расходы)		230 459	160 532
Административные и прочие операционные расходы	14	(224 876)	(165 678)
Прибыль (убыток) до налогообложения		5 583	(5 146)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		62	1 400
Прибыль (убыток) за период		5 645	(3 746)
Изменение фонда переоценки имущества		-	14 566
Совокупный доход (убыток) за период		5 645	10 820

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «Заубер Банк»
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
 30 июня 2018 года
 (в тысячах рублей)

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
 (в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года		486 703	14 566	149 531	650 800
Убыток за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)		-	-	(3 746)	(3 746)
Дивиденды, объявленные:					
по привилегированным акциям	15	-	-	(20)	(20)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		486 703	14 566	145 765	647 034
Остаток за 31 декабря 2017 года		486 703	14 717	145 930	647 350
Эффект применения IFRS 9	3	-	-	(5 867)	(5 867)
Прибыль за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)		-	-	5 645	5 645
Дивиденды, объявленные:					
по привилегированным акциям	15	-	-	(20)	(20)
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		486 703	14 717	145 688	647 108

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
(в тысячах рублей)

	Прим	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		148 866	91 151
Проценты уплаченные		(32 801)	(27 051)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		123 822	94 471
Комиссии полученные		50 036	31 270
Комиссии уплаченные		(25 268)	(17 531)
Прочие операционные доходы		23 775	6 194
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(206 877)	(152 359)
Возмещение (уплата) по налогу на прибыль		2 166	(4)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		83 719	26 141
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(3 752)	14 359
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		146 242	94 704
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(178 733)	(73 854)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		145 992	(156 167)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		207 236	(374 037)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(3 167)	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 471	4 383
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		401 008	(464 471)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(13 196)	(13 117)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	3 295
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(13 196)	(9 822)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(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		59 767	(10 873)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		447 559	(485 186)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	583 308	994 417
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	1 030 867	509 231

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Примечания в составе промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 30 июня 2018 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.

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

По состоянию на 01.07.18 в структуре Банка зарегистрирован 1 дополнительный и 1 кредитно-кассовый офис, а также 7 операционных касс вне кассового узла. В соответствии с решением Совета Директоров (протокол №35 от 15.11.17) филиал АО «Заубер Банк» в г. Черкесске закрыт 09.01.18.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	За 30 июня 2018	За 31 декабря 2017
Тимохин А.В.	31,11	31,11
Смолянов А.Ю.	27,11	27,11
Еремин А.Б.	9,99	9,99
Абакумов А.В.	7,8	7,8
Феофанова Ю.В.	7,8	7,8
Иванов Г.С.	7,8	7,8
Матвеев В.В.	7,8	7,8
Прочие акционеры	0,59	0,59
Всего	100	100

Банк не являлся участником консолидированной группы.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и

методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СППУ). Для долговых 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, по которым получение денежных потоков предполагается от их продажи, классифицируются как оцениваемые по СППУ;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по СППУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены классифицировать долевым финансовым активом как оцениваемый по СПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по СПСД, 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 неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по СППУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по долговым финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признаёт ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не

оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «*финансовыми инструментами*». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки на весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Стадия 1 При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К первой стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2 Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Ко второй стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3 Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) Расчетная оценка вероятности дефолта на протяжении заданного промежутка времени. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) Расчетная оценка величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты,

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) Расчетная оценка убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах к EAD.

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Банк применяет качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу (например, реструктуризация актива).

Банк считает, что если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и следовательно, относит его к третьей стадии обесценения для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9 (сумма)	Категория	
категория	сумма	ОКУ	прочее			
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	583 308	(1 337)	-	581 971	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	14 444	-	-	14 444	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	344 606	(537)	-	344 069	Амортизированная стоимость
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	1 254 809	19 230	(23 223)	1 250 816	Амортизированная стоимость

АО «Заубер Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	145 930
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	17 356
Корректировка амортизированной стоимости	(23 223)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	140 063

Сведения о влиянии МСФО (IFRS) 9 на суммы резервов на начало периода представлены в примечаниях по соответствующим статьям активов и условных обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	688 739	346 397
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 777	50 059
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации:		
в 20 крупнейших российских банках	61 207	92 835
в других российских банках	45 217	46 538
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	197 927	47 479
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	1 030 867	583 308
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	(990)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 029 877	583 308

Все средства на корреспондентских счетах относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 30 декабря 2017 года	-
Эффект применения IFRS 9	1 337
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств на корреспондентских счетах в течение 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	(347)
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 30 июня 2018 года	990

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017
Депозиты в Банке России	180 031	335 124
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	12 556	3 531
Обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО)	4 712	4 921
Взносы в гарантийные фонды платежных систем ООО "Мультисервисная платежная система" и КИВИ	1 011	1 030
Кредиты другим российским банкам	239	239
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 676)	(239)
Итого средств в других банках	196 873	344 606

Все средства в других банках относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в других банках:

	Резервы по средствам в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2017 года	239
Эффект применения IFRS 9	537
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	900
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 676
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года	248
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	(1)
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	247

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 16. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корпоративные кредиты	105 006	216 668
Кредиты физическим лицам	1 250 920	1 172 285
Кредиты субъектам малого предпринимательства	351	651
Дебиторская задолженность	187 675	187 433
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(292 839)	(322 228)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 251 113	1 254 809

АО «Заубер Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Далее представлено влияние перехода на IFRS 9 на сумму резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	77 518	56 626	651	187 433	322 228
Эффект применения IFRS 9	(20 814)	1 584	-	-	(19 230)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	56 704	58 210	651	187 433	302 998

Информация о движении резерва под обесценение за 6 месяцев 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2017 года	31 822	2 205	268 971	302 998
Новые созданные (или приобретенные) активы	14 082	1 601	8 416	24 099
Перевод в Стадию обесценения 1	3 036	(517)	(2 519)	-
Перевод в Стадию обесценения 2	(655)	655	-	-
Перевод в Стадию обесценения 3	(491)	(1 224)	1 715	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(3 938)	1 489	30 087	27 638
Активы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(40 770)	(40 770)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(14 365)	(271)	(6 490)	(21 126)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	29 491	3 938	259 410	292 839

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 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	6 740	19 217	(855)	-	25 102
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	156 064	38 952	1 031	187 433	383 480

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 158 597	92,61%	1 115 659	88,91%
Промышленность	92 291	7,38%	102 630	8,18%
Предприятия торговли	-	-	36 520	2,91%
Прочие отрасли	225	0,02%	-	-
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 251 113	100,0%	1 254 809	100,0%

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		
	на индиви- дуальной основе	на коллек- тивной основе	на индиви- дуальной основе	на коллек- тивной основе	на индиви- дуальной основе	на коллек- тивной основе	Итого
Корпоративные кредиты							
- непросроченные и просроченные до 30 дней	98 000	-	-	-	-	-	98 000
- просроченные от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- просроченные свыше 90 дней	-	-	-	-	7 006	-	7 006
Итого корпоративных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	98 000	-	-	-	7 006	-	105 006
За вычетом резерва под обесценение	(5 709)	-	-	-	(7 006)	-	(12 715)
Итого корпоративных кредитов	92 291	-	-	-	-	-	92 291
Кредиты физическим лицам							
- непросроченные и просроченные до 30 дней	3 411	1 133 972	-	-	-	-	1 137 383
- просроченные от 31 до 90 дней	-	-	1 593	47 324	-	-	48 917
- просроченные свыше 90 дней	-	-	-	-	7 286	57 334	64 620
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	3 411	1 133 972	1 593	47 324	7 286	57 334	1 250 920
За вычетом резерва под обесценение	(168)	(23 597)	(293)	(3 645)	(7 286)	(57 334)	(92 323)
Итого кредитов физическим лицам	3 243	1 110 375	1 300	43 679	-	-	1 158 597
Кредиты субъектам малого предпринимательства							
- просроченные свыше 90 дней	-	-	-	-	351	-	351
Итого кредиты субъектов малого предпринимательства (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	351	-	351
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	(351)	-	(351)
Итого кредитов субъектов малого предпринимательства	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность							
- непросроченные и просроченные до 30 дней	242	-	-	-	600	-	842
- просроченные свыше 90 дней	-	-	-	-	186 833	-	186 833
Итого дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение)	242	-	-	-	187 433	-	187 675
За вычетом резерва под обесценение	(17)	-	-	-	(187 433)	-	(187 450)
Итого дебиторская задолженность	225	-	-	-	-	-	225
Итого кредитов за 30 июня 2018 года	95 759	1 110 375	1 300	43 679	-	-	1 251 113

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

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
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>216 668</i>	<i>14 394</i>	<i>651</i>	<i>187 433</i>	<i>419 146</i>
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- стандартные ссуды	-	1 383	-	-	1 383
- нестандартные ссуды	-	-	-	-	-
- сомнительные ссуды	-	2 361	-	-	2 361
<i>Итого текущие и индивидуально необесцененные</i>	<i>-</i>	<i>3 744</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 744</i>
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
<i>Итого индивидуально обесцененные</i>	<i>216 668</i>	<i>10 650</i>	<i>651</i>	<i>187 433</i>	<i>415 402</i>
<i>Не оцениваемые на индивидуальной основе</i>	<i>-</i>	<i>1 157 891</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 157 891</i>
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- стандартные ссуды	-	-	-	-	-
- нестандартные ссуды	-	1 100 583	-	-	1 100 583
- сомнительные ссуды	-	-	-	-	-
<i>Итого текущие и индивидуально необесцененные</i>	<i>-</i>	<i>1 100 583</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 100 583</i>
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>	<i>-</i>	<i>57 308</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>57 308</i>
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

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

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 16. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Прим	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Требования к клиентам по комиссионному вознаграждению		1 498	941
Недостача		1 000	1 008
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		889	353
Требования по возврату госпошлин и пени по кредитам		347	751
Требования по возврату денежных средств к ООО "Алюр"		202	202
Операции с производными финансовыми инструментами	19	24	113
Прочие		11	5
За вычетом резервов под обесценение		(2 631)	(2 746)
Итого прочих финансовых активов		1 340	627
Предоплата за услуги		8 452	8 887
Расчеты по социальному и страховому обеспечению		333	1 348
Лицензии и сертификаты ключа пользователя		328	65
Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности		60	60
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль		2	5
Прочие		92	11
За вычетом резервов под обесценение		(125)	-
Итого прочих нефинансовых активов		9 142	10 376
Итого прочих активов		10 482	11 003

Применение IFRS 9 не привело к существенному изменению резерва под обесценение прочих финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года	2 746
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение	438
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(428)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 756
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	1 806
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение	164
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	(84)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 886

По состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и за 31 декабря 2017 года имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, переданное в аренду, представляет собой материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

АО «Заубер Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Анализ по структуре валют представлен в примечании 16. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие юридические лица	1 220 812	931 737
текущие (расчетные) счета	444 910	332 907
срочные депозиты	775 902	598 830
Физические лица	567 055	590 272
текущие счета (вклады до востребования)	51 325	87 262
срочные вклады	515 730	503 010
Итого средств клиентов	1 787 867	1 522 009

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные) Банк имел 7 клиентов (31 декабря 2017 г.: 9 клиентов) с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 807 312 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 387 203 тыс. руб.), или 45,2% (31 декабря 2017 г.: 25,4 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 16. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) отражены по справедливой стоимости – 196 291 тыс. руб. и представляют собой дисконтные векселя, номинированные в долларах США, со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 06 июля 2020 года (за 31 декабря 2017 г.: 176 433 тыс. руб.). Ставка дисконта 4,5% годовых.

Анализ по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентного риска представлен в примечании 16. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Плата за аренду сейфовой ячейки, за услугу SMS-информирование и обязательства по возврату денежных средств на пластиковые карты		1 573	620
Операции с производными финансовыми инструментами	19	584	263
Обязательства по возврату остатка ликвидированных организаций		-	79
Прочие		160	94
Итого прочих финансовых обязательств		2 317	1 056

АО «Заубер Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу и расчеты по социальному и страховому обеспечению		17 791	12 553
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 268	1 730
Незавершенные расчеты с поставщиками		216	3 069
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	18	-	1 177
Прочие		1	948
Итого прочих нефинансовых обязательств		19 276	19 477
Итого прочих обязательств		21 593	20 533

Применение IFRS 9 не привело к существенному изменению резервов по обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	140 657	103 893
Средства, размещенные в Банке России	4 054	973
Средства в других банках	244	816
Прочие	593	132
Итого процентных доходов	145 548	105 814
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	31 247	8 189
Срочные вклады физических лиц	22 305	21 232
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	4 198	-
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	1 324	1 026
Прочие заемные средства	1 191	1 191
Итого процентных расходов	60 265	31 638
Чистые процентные доходы	85 283	74 176

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	22 788	8 638
От расчетного и кассового обслуживания	16 273	17 675
От открытия и ведения банковских счетов	4 137	1 957
Прочие	7 395	3 681
Итого комиссионных доходов	50 593	31 951
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	15 214	7 497
За услуги по переводам денежных средств	4 837	3 316
По операциям с валютными ценностями	2 218	3 110
За расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение банковских счетов	617	644
Прочие	2 382	2 964
Итого комиссионных расходов	25 268	17 531
Чистые комиссионные доходы (расходы)	25 325	14 420

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Затраты на персонал	99 525	77 630
Начисления на заработную плату, уплачиваемые работодателями	31 051	24 352
Аренда	17 555	11 537
Амортизация основных средств	14 944	10 988
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	13 385	4 495
Профессиональные услуги	10 275	8 920
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	7 958	7 096
Страхование	6 979	8 222
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 878	2 969
Амортизация нематериальных активов	3 170	3 068
Командировочные и представительские расходы	1 903	388
Реклама и маркетинг	751	690
Расходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи"	-	1 955
Прочие	13 502	3 368
Итого административные и прочие операционные расходы	224 876	165 678

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – 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.

Политика в области снижения рисков, процедуры управления рисками и методы их оценки, а также структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками, соответствуют использованному и описанному в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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.

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

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.

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

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.

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.

Географический риск

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

- средствами клиентов на сумму 36 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г.: 3 723 тыс. руб.);
- прочими заемными средствами в сумме 85 393 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г.: 84 203 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.

Валютный риск

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 30 июня 2018 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 845 823	1 495 374	143 262	493 711
Доллары США	231 276	299 526	(1 011)	(69 261)
Евро	340 022	180 714	(159 281)	27
Швейцарский франк	191	-	-	191
Китайский юань	139	63	-	76

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Фунт стерлингов Великобритании	79 948	96 191	16 470	227
Итого	2 497 399	2 071 868	(560)	424 971

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

Риск процентной ставки

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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
30 июня 2018 года					
Итого финансовых активов	201 467	100 042	9 648	1 222 449	1 533 606
Итого финансовых обязательств	203 818	500 788	59 140	764 961	1 528 707
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года	(2 351)	(400 746)	(49 492)	457 488	4 899
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

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

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 30 июня 2018 года:

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	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	1 029 877	-	-	-	1 029 877
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 196	-	-	-	18 196
Средства в других банках	196 873	-	-	-	196 873
Кредиты и дебиторская задолженность	31	93 886	7 799	1 149 397	1 251 113
Прочие финансовые активы	1 340	-	-	-	1 340
Итого финансовых активов	1 246 317	93 886	7 799	1 149 397	2 497 399
Обязательства					
Средства клиентов	728 211	500 788	59 140	499 728	1 787 867
Прочие заемные средства	-	-	-	85 393	85 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	196 291	196 291
Прочие финансовые обязательства	2 317	-	-	-	2 317
Итого финансовых обязательств	730 528	500 788	59 140	781 412	2 071 868
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	515 789	(406 902)	(51 341)	367 985	425 531
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	515 789	108 887	57 546	425 531	

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
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	

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

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:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	за 31 декабря 2017 года
Базовый капитал	613 849	604 132
Основной капитал	613 849	604 132
Дополнительный капитал	113 107	101 227
Итого нормативного капитала	726 956	705 359
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	27,9	26,3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	23,7	22,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	23,7	22,7

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – 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 30 июня 2018 года (неаудированные данные) минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде имущества, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора составляет 56 021 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г.: 48 366 тыс. руб.).

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Балансовая стоимость за 31 декабря	1 177	1 530
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года	-	(1 224)
(Восстановление) создание оценочных обязательств в течение отчетного периода	(20)	-
Списание за счет сформированных оценочных обязательств в течение отчетного периода	(1 157)	49
Балансовая стоимость за 30 июня	0	355

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Собственные операции Банка представлены валютными операциями СВОП и ТОМ на ММВБ.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) представлена в таблице ниже:

Прим	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты:			
- покупка евро	48 131	-	(102)
- продажа евро	207 676	8	(359)
- покупка долларов США	43 075	4	(27)
- продажа долларов США	44 099	13	(32)
- покупка фунтов стерлингов	16 533	-	(63)
Итого производные финансовые инструменты:	359 514	24	584

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

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:	246 833	113	(263)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Ссудная задолженность

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	6,25	6,75
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	15 - 20	15 - 24,25
Кредиты субъектам малого предпринимательства	16	16
Кредиты физическим лицам	13 - 41	13 - 41

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	% в год	% в год
<i>Средства клиентов</i>		
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,1-13,5	2,5 - 13,5
- Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,1	0,1
- Срочные вклады физических лиц	0,01-11,5	1 - 8,5
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	4,5	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 инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Банк определяет справедливую стоимость в соответствии с методикой, основанной на формуле расчетного

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

форвардного курса (Третий уровень оценки справедливой стоимости). Расчетная цена форвардного контракта определяется путем умножения количества торгуемой иностранной валюты, указанной в контракте на расчетный форвардный курс. Сама по себе цена форвардного контракта, определенная из расчетного форвардного курса не является справедливой стоимостью, она служит лишь основой для её определения. Справедливой стоимостью будет разница между экономически обоснованным курсом и практическим курсом форвардной сделки, умноженный на количество поставляемого актива.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (1 уровень)	модель оценки, использующая значительный объем непабликуемых данных (3 уровень)		
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	688 739	-	688 739	688 739
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 777	-	37 777	37 777
- Корреспондентские счета в других банках:				
Российской Федерации	-	105 434	105 434	105 434
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	197 927	-	197 927	197 927
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 196	-	18 196	18 196
Средства в других банках				
- Депозиты в Банке России	-	180 031	180 031	180 031
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	-	11 300	11 300	11 300
- Обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО)	-	4 665	4 665	4 665
- Взносы в гарантийные фонды платежных систем ООО "Мультисервисная платежная система" и КИВИ	-	877	877	877
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Корпоративные кредиты	-	92 516	92 516	92 516
- Кредиты физическим лицам	-	1 158 597	1 158 597	1 158 597
Прочие финансовые активы	24	1 316	1 340	1 340
Итого финансовые активы	942 663	1 554 736	2 497 399	2 497 399
Средства клиентов				
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	444 910	-	444 910	444 910
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	776 193	776 193	775 902
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	51 325	-	51 325	51 325
- Срочные вклады физических лиц	-	515 730	515 730	515 730

АО «Заубер Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	196 291	196 291	196 291
Прочие заемные средства	-	85 598	85 598	85 393
Прочие финансовые обязательства	584	1 733	2 317	2 317
Итого финансовые обязательства	496 819	1 575 545	2 072 364	2 071 868

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (1 уровень)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (3 уровень)		
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	346 397	-	346 397	346 397
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 059	-	50 059	50 059
- Корреспондентские счета в других банках:				
Российской Федерации	139 373	-	139 373	139 373
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47 479	-	47 479	47 479
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 444	-	14 444	14 444
Средства в других банках				
- Депозиты в Банке России	-	335 124	335 124	335 124
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	-	3 531	3 531	3 531
- Обеспечительный платеж в РНКО "Платежный Центр" (ООО)	-	4 921	4 921	4 921
- Взносы в гарантийные фонды платежных систем ООО "Мультисервисная платежная система" и КИВИ	-	1 030	1 030	1 030
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Корпоративные кредиты	-	-	-	139 150
- Кредиты физическим лицам	-	-	-	1 115 659
Прочие финансовые активы	113	514	627	627
Итого финансовые активы	597 865	345 120	942 985	2 197 794
Средства клиентов				
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	332 907	-	332 907	332 907
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	598 487	598 487	598 830
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	87 262	-	87 262	87 262
- Срочные вклады физических лиц	-	503 010	503 010	503 010
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	176 433	176 433	176 433

АО «Заубер Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Прочие заемные средства	-	80 227	80 227	84 203
Прочие финансовые обязательства	263	793	1 056	1 056
Итого финансовые обязательства	420 432	1 358 950	1 779 382	1 783 701

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – 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, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, арендные отношения.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка: 13% - 15%)	797	32	98 000	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 30 июня	12	-	5 709	-
Средства клиентов:				
- текущие/ расчетные счета	6 771	95	129 173	12 419
- срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 12-13,5%)	-	-	206 395	834
- срочные вклады физических лиц (договорная процентная ставка 0,5% - 10,6%)	1 724	605	-	2 703
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка 12%)	196 291	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	68	4	8 005	-
Процентные расходы	3 277	23	13 081	154
Прочие операционные доходы	-	-	85	-
Прочие операционные расходы	30	-	-	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года (неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

АО «Заубер Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, принадлежащие акционерам	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	4 091	48 260	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	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Ключевой персонал	Компании, принадлежащие акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	435	12	9 459	2
Процентные расходы	1 100	39	53	1 711
Прочие операционные расходы	-	-	150	-

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) составили 5 621 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные): 4 950 тыс. руб.)

Сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) 1 908 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 г. (неаудированные данные): 1 977 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 августа 2018 года Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 285 000 тыс. руб. Размер уставного капитала Банка по итогам завершения дополнительного выпуска акций составил 733 714 тыс. руб. по номиналу.

Пронумеровано, пронумеровано и скреплено
печатью 33 листов

Директор ООО «ИКАР»

Н.И. Щеглова

