

## **Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год ПАО «Невский банк».**

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Невский народный банк».

Юридический адрес: 196084, г. Санкт-Петербург, улица Киевская, дом 5, корпус 3, литер А, офис 5 (изменен в течение 2017 года).

Настоящая годовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Единицами измерения годовой отчетности являются тысячи рублей.

### **1. Краткая характеристика деятельности Банка.**

Решением Годового общего собрания акционеров (протокол № 01-15 от 25.05.2015 г.) наименование Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством РФ и была утверждена новая редакция Устава Банка. Новая редакция Устава была зарегистрирована 28 июля 2015 года. С указанной даты полное фирменное наименование Банка - Публичное акционерное общество «Невский народный банк», сокращенное - ПАО «Невский банк». Лицензии на осуществление банковских операций № 1068 от 06.08.2015 года.

Банк был создан решением учредителей-пайщиков, протокол № 1 от 2 ноября 1990 года, как Коммерческий банк «Редмет» и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 5 декабря 1990 года, регистрационный номер 1068.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 12 от 27.04.1994 г.) наименование изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Редмет» (дочерний банк коммерческого банка «Балтийский» г. Санкт-Петербург).

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (протокол № 4 от 25.12.1996 г.) наименование изменено на – Товарищество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Редмет».

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 7 от 28.12.1998 г.) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование изменено на – Общество с ограниченной ответственностью «РЕДМЕТБАНК» (ООО «РЕДМЕТБАНК»).

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников (Протокол № 8 от 31.01.2003 г.) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» (ООО «Невский Банк»).

В соответствии с решением Общего собрания участников (протокол № 02-09 от 01.06.2009 г.) Общество с ограниченной ответственностью «Невский народный банк» было преобразовано в Открытое акционерное общество «Невский народный банк».

В настоящее время Банк имеет два иногородних филиала: в городах Москва и Самара; два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, два дополнительных офиса в городах Москва и Тольятти и один операционный офис в городе Ульяновск.

Головной офис Банка находится по адресу: Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Киевская, д.5, корп.3, литер А, офис 5.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Санкт-Петербург.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" с 2004 года, включен в реестр за № 46. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в

банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России № 1068, выданных 06.08.2015 г., на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Банк осуществляет все банковские операции, предусмотренные данными лицензиями:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Рост российской экономики в 2017г. продолжился, при этом темпы его приближались к уровню, который оценивался Банком России как соответствующий долгосрочному потенциалу экономики с учетом ее текущей структуры. Годовой темп прироста ВВП составил приблизительно 1,8%. Годовая инфляция находится ниже 3,0%. Совет директоров Банка России 15 декабря 2017 года принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых. Номинальные ставки по банковским операциям продолжали снижаться под влиянием динамики ключевой ставки и ожиданий ее снижения. В реальном выражении ставки оставались в положительной области. Смягчение неценовых условий кредитования оставалось медленным и неоднородным по направлениям кредитования и категориям заемщиков. Сохранение консервативной политики банков в отношении отбора заемщиков в корпоративном сегменте определялось оценкой кредитных рисков и финансового положения клиентов. В сегменте кредитования населения смягчение условий кредитования было более выраженным, что поддержало рост спроса на кредиты. Наиболее активно банки, как и ранее, увеличивали объемы ипотечного кредитования, являющегося наименее рискованным в силу наличия залога. В совокупности со стабильной динамикой депозитов наблюдаемое достаточно плавное восстановление склонности населения к кредитованию не связано с дополнительными инфляционными рисками.

Основные показатели по банковскому сектору в 2017 году демонстрировали рост. За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год - на 3,4%), кредиты экономике - на 6,2% (за 2016 год - снижение на 0,8%); кредиты физическим лицам - на 13,2% (за 2016 год - прирост составил 2,5%). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному - сократился на 0,4%. Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 г. прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах - на 4,8% (за 2016г. их объем сократился на 1,7%). За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей (в 2016 году - 930 млрд. руб.). При этом по оценкам экспертов развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Потенциал повышения прибыли банков от кредитования существенно ограничен слабым ростом экономики. С 2014г. доля проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле продолжает устойчиво расти - с 6% до 10%. В связи с ограниченностью базы качественных заемщиков все больше банков вынуждено размещать клиентские средства в высоконадежные, но низкодоходные активы. С начала 2016г. число банков, вынужденных размещать средства на межбанковском рынке и в депозиты в Банке России, выросло в три раза - до 170 (около трети от их общего количества). Доходность таких банков значительно ниже, чем в целом по сектору - 3,7% против 8,3% по итогам 2017г.)

Результаты экономической деятельности и финансовое положение Банка к концу 2017 года, в целом, отражают влияние наметившихся тенденций в российском банковском секторе.

Стратегической целью ПАО «Невский банк» является укрепление позиций на рынке финансовых услуг Санкт-Петербурга, Москвы и Приволжского Федерального округа, развитие существующих направлений деятельности, расширение клиентской базы, совершенствование системы обслуживания клиентов. Повышенное внимание со стороны Банка уделяется совершенствованию системы управления рисками и капиталом. Банк планирует продолжать свою деятельность в статусе банка с универсальной лицензией.

25.04.2017 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) установило рейтинг кредитоспособности ПАО «Невский банк» на уровне ruB-.

По состоянию на 01 января 2017 года Банку принадлежало 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ЦентрИнвест-Недвижимость» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Центр инвестиций». ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость» зарегистрирован ФКЦБ 07.09.2010 г., регистрационный номер 1901-94199723. В ноябре 2017 года паи ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость» были проданы Банком.

На обе отчетные даты информация о вложениях Банка в ценные бумаги отражена в разделе 4.3. «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

### **1.1. Уставный капитал и эмиссионный доход. Структура акционерного капитала.**

Номинальный размер уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года составляет 63 200 тыс. руб., эмиссионный доход 16 800 тыс. руб.

В 2009 году Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью (ООО) в Открытое акционерное общество (ОАО). Уставный капитал ОАО определен равным уставному капиталу ООО. Одна доля участника в уставном капитале ООО номинальной стоимостью 1 рубль обменивалась на 1 обыкновенную бездокументарную акцию номинальной стоимостью также 1 рубль. Таким образом, по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. уставный капитал Банка разделен на 63 200 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

В течение 2017 года в состав акционеров Банка были внесены изменения. По состоянию на 01.01.2018 г. акционерами Банка являются следующие граждане РФ:

- Гирдин Сергей Алексеевич - 50,1028 %;
- Любавин Павел Васильевич – 9,9921 %;
- Мариничев Александр Михайлович – 9,8838 %;
- Мариничева Людмила Николаевна (по группе с Мариничевым А.М, супруга) – 0,1081 %;
- Исаков Алексей Сергеевич – 9,9281 %;
- Гличиянц Валерий Эдуардович – 9,9925 %;
- Миронцева Юлия Васильевна - 9,9925 %.

С 26.02.2018 г. акционерами Банка являются следующие граждане РФ:

- Гирдин Сергей Алексеевич - 9,9925 %;
- Любавин Павел Васильевич – 9,9921 %;
- Мариничев Александр Михайлович – 9,8838 %;
- Мариничева Людмила Николаевна (по группе с Мариничевым А.М, супруга) – 0,1081 %;
- Исаков Алексей Сергеевич – 9,9281 %;
- Гличиянц Валерий Эдуардович – 9,9925 %;
- Миронцева Юлия Васильевна - 9,9925 %;
- Русаков Денис Владимирович – 9,9925 %;

- Мельников Алексей Сергеевич – 9,9925 %;
- Кузнецов Игорь Александрович - 9,9925 %;
- Осипов Константин Олегович – 9,9925 %;
- Кошелев Владимир Алексеевич – 0,1404 %

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, проведенного 30.06.2017 г., дивиденды по акциям за 2016 год акционерам Банка не выплачивались.

09.01.2017 г. дополнительному выпуску именных обыкновенных бездокументарных акций Банка посредством закрытой подписки был присвоен государственный регистрационный номер. 19.02.2018 г. данный дополнительный выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся. Основания признания дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся – неразмещение эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска.

## **1.2. Информация о величине базовой прибыли (убытка) на акцию.**

Размер базовой прибыли 2017 года на одну акцию составил 0,29837 руб. (за 2016 год размер базовой прибыли – 0,2735 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

## **1.3. Состав Совета директоров Банка**

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. в состав Совета директоров Банка входили следующие лица:

- Гирдин Сергей Алексеевич (Председатель Совета директоров);
- Васильев Вячеслав Николаевич (член Совета директоров);
- Мариничев Владимир Александрович (член Совета директоров);
- Мариничев Александр Михайлович (член Совета директоров);
- Любавин Павел Васильевич (член Совета директоров).

С 26.01.2018 г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Мариничев Владимир Александрович (Председатель Совета директоров);
- Васильев Вячеслав Николаевич (член Совета директоров);
- Мариничев Александр Михайлович (член Совета директоров);
- Любавин Павел Васильевич (член Совета директоров);
- Гличиянц Валерий Эдуардович (член Совета директоров).

## **1.4. Правление Банка**

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав Правления Банка входят:

- Васильев Вячеслав Николаевич (Председатель Правления);
- Федорова Ирина Ивановна (Заместитель Председателя Правления);
- Забузов Николай Викторович (Заместитель Председателя Правления);
- Громова Татьяна Олеговна (Заместитель Председателя Правления);
- Перелетова Елена Владимировна (Главный бухгалтер).

В течение 2017 года изменения в состав Правления Банка не вносились.

## 2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Темп роста
Активы (тыс. руб.)	3 250 739	3 576 195	-9,1%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	2 588 215	2 551 212	+1,5%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (тыс. руб.)	2 560 630	2 886 297	-11,3%
Собственные средства (капитал) («Базель III») (тыс. руб.)	728 117	735 445	-1,0%
Достаточность базового капитала (H1.1)	23,7%	20,8%	+2,9 п.п.
Достаточность основного капитала (H1.2)	23,7%	20,8%	+2,9 п.п.
Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0)	27,7%	25,0%	+2,7 п.п.
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (тыс.руб.)	18 857	17 286	x

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в отчетном периоде в части остатков на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. В течение 2017 года объем данных средств уменьшился на 325 667 тыс. рублей (или на 11,3 %). Изменение средств клиентов обусловлено, прежде всего, снижением остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц. Вследствие снижения остатков на счетах клиентов, уменьшились остатки Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях, что привело к снижению активов Банка по отношению к началу года на 325 456 тыс. руб. (или на 9,1 %).

Собственный капитал Банка («Базель III») за 2017 год уменьшился на 1 %, составив на 01.01.2018 г. 728 117 тыс. рублей. Данное уменьшение связано, прежде всего, с изменением с 01.01.2017 г. коэффициента дисконтирования предельной величины субординированного займа, включаемой в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») в состав собственных средств (капитала) Банка.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составили 2 599 850 тыс. руб. или 80,2 % пассивов. Основная часть пассивов сформирована за счет привлеченных средств клиентов – 98,5 % обязательств Банка, в течение 2017 года их объем уменьшился на 343 599 тыс. руб. (11,7%).

За 2017 год доходные статьи Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (далее - форма 0409807) составили 584 616 тыс. рублей, что на 26,1% меньше их объема, полученного за 2016 год. Основная статья доходов по состоянию на 01.01.2018 года – процентные доходы, их доля в доходных статьях формы 0409807 составила 49,2 % (или 287 438 тыс.рублей).

Далее показана структура доходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.01.2018 г:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	на 01.01.18 (тыс.руб.)	уд. вес
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	287 438	49,2%
от размещения средств в кредитных организациях	80 065	13,7%
от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	207 373	35,5%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего	110 107	18,8%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	65 548	11,2%

Комиссионные доходы	33 763	5.8%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26 072	4.4%
Изменение резерва по прочим потерям	1 714	0.3%
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	30 934	5.3%
Прочие операционные доходы	27 428	4.7%
Возмещение (расход) по налогам	1 612	0.3%
<b>Итого доходы</b>	<b>584 616</b>	<b>100%</b>

Расходные статьи формы 0409807 по состоянию на 01.01.2018 года составили 565 759 тыс. рублей, что на 26,9% меньше их объема за 2016 год. Основная статья расходов по состоянию на 01.01.2018 года – операционные расходы, их доля в расходных статьях формы 0409807 составила 72,6 % (или 410 562 тыс.руб.).

Далее показана структура расходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.01.2018 г.:

<b>Наименование статьи отчета о финансовых результатах</b>	<b>на 01.01.18 (тыс.руб.)</b>	<b>уд. вес</b>
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	119 893	21.2%
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	119 809	21.2%
по выпущенным долговым обязательствам	84	0.0%
Комиссионные расходы	9 812	1.7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 492	4.5%
Операционные расходы	410 562	72.6%
<b>Итого расходы</b>	<b>565 759</b>	<b>100%</b>

Прибыль Банка после налогообложения, полученная за 2017 год, составила 18 857 тыс. руб.

### **3. Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

Годовая отчетность за 2017 год будет предоставлена на утверждение Общему собранию акционеров в июне 2018 года.

В целях составления годовой отчетности Банк провел в конце отчетного года следующие мероприятия.

В соответствии с действующим законодательством РФ, правилами, установленными Банком России и внутренними Положениями Банка по состоянию на 1 ноября отчетного года произведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы Головного Банка, филиалов и дополнительных, операционных офисов по состоянию на 01.01.2018 года.

По результатам ревизии установлено, что наличие ценностей и денежных средств соответствует записям в книгах учета ценностей хранилища, аналитическому учету и балансу Банка по состоянию на 01.01.2018 года. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено, аналитический учет соответствует синтетическому, не подлежащие использованию лицевые счета закрыты.

По состоянию на 1 ноября 2017 года и на отчетную дату проведена проверка:

данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей,

данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением N579-

П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

По состоянию на отчетную дату проведена проверка:

данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению N 579-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. При наличии остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки с юридическими лицами оформлены двусторонними актами.

По состоянию на отчетную дату проведена проверка данных аналитического учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание.

Главным бухгалтером Банка (филиала) проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

В первый рабочий день нового года клиентам - юридическим лицам (если это предусмотрено условиями договора) выданы выписки по состоянию на 1 января нового года из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.

На основании выписок, полученных от подразделений Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых).

### **3.1. События после отчетной даты:**

Банком внесены изменения в Учетную политику относительно событий после отчетной даты:

устанавливающие право Банка применять критерий существенности для отражения корректирующих событий после отчетной даты (далее - СПОД) для операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в размере не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события) отражены Банком при подготовке форм годового отчета.

В отчетности отражены следующие события:

- операции по переносу остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание (76 тыс. руб.);
- комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (152 тыс. руб.);
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (1363 тыс. руб.);
- добавочный капитал увеличен на отложенный налог на прибыль (98 тыс.руб.);
- отложенный налоговый актив перенесенных на будущее убытков (9 889 тыс. руб.)
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года.

В феврале 2018 года изменился состав акционеров Банка. Банк оценил это событие как некорректирующее событие, возникшее после отчетной даты. Информация об изменениях в составе акционеров приведена в п.1.1 Пояснительной информации.

### 3.2. Основные положения учетной политики Банка.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», "Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Методы оценки и учета всех статей баланса соответствуют принципам и методам, установленным законодательством и нормативными актами Банка России.

В своей деятельности Банк руководствуется:

- Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»;

- "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П;

- Положением Банка России от 22.12.2014г. N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации";

- Положением Банка России от 22.12.2014г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (далее - Положение N 448-П);

- Положением Банка России от 15.04.2015г. N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (далее - Положение N 465-П).

другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом банка, решениями правления банка.

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

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

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

- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по



факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

— преемственности — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— осмотрительности — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— приоритете содержания над формой — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивости — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

— открытости — отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

### **Методы оценки видов активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

— основные средства;

— нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

— недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

— объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

— рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 30%;

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

### **Основные средства**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;

- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена;

- предназначены для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить экономические выгоды в будущем;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- стоимостью 100 000 руб. и выше без учета налога на добавленную стоимость.
- затрат на капитальный ремонт или технический осмотр признаются в качестве части (компонента) основного средства если по отношению к стоимости объекта в целом составляют 10 % (и более) от стоимости объекта.

### **Основные средства классифицируются на следующие однородные группы:**

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

#### *Амортизация*

Стоимость объектов основных средств уменьшается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация не начисляется:

- По объектам основных средств, которые законсервированы и не используются при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное пользование;
- Земельные участки;
- Объекты природопользования;
- Объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

#### *Расчетная ликвидационная стоимость*

Банк определяет критерий существенности для расчетной ликвидационной стоимости, в 20% и менее от стоимости объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

#### *Модели учета основных средств*

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объекты основных средств подлежат проверки на обесценение на конец каждого отчетного года, а так же при наступлении событий существенно (более 30% обесценения) влияющих на оценку их стоимости.

### **Нематериальные активы**

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

#### *Амортизация*

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

## **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. *Критерий неделимости объекта* — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. *Критерий незначительности использования* — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.

3. *Стоимость объекта может быть надежно определена* — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

### *Модели учета объектов НВНОД*

Все объекты НВНОД учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

### *Расчетная ликвидационная стоимость*

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается, в размере 20% от балансовой стоимости.

## **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

### *Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи*

1. Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем банка или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

#### *Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи*

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта на 10 и более % от балансовой стоимости.

#### *Прекращение признания*

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

### **Запасы**

Материальные запасы отражаются в учете на счетах 610 по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. В составе материальных запасов учитывается материальные ценности, за исключением учитываемых в составе основных средств, используемых для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости, а в случае получения безвозмездно – по рыночной цене в корреспонденции со счётом по учёту доходов.

Материальные запасы приобретаются в объёме и количестве необходимом для удовлетворения текущих нужд Банка, в день приобретения материально ответственным лицом передаются в эксплуатацию. Учёт поступления (приобретения) и движения материальных запасов ведётся на счёте 610 «Материальные запасы». Аналитические счета открываются на базе счетов второго порядка в соответствии с их характеристиками и по видам объектов, предметов, материалов, сфере использования.

По материальным запасам, находящимся в эксплуатации и срок использования которых более 12 месяцев, ведётся внесистемный учёт с указанием мест эксплуатации и ответственных за сохранность лиц. Ответственные лица за сохранность материальных ценностей при проведении инвентаризации производят сверку фактического наличия ценностей с внесистемным учетом, результаты сверки отражают в инвентаризационных описях.

При необходимости и наличии складского помещения может быть организован и вестись учёт материальных ценностей в запасе (с остатком счета 610).

### **Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Переоценка средств труда и предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

### **Финансовые вложения**

#### *А. Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете **601** «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете **602** «Прочее участие».

#### *Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1. Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если *справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* — учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка.

Если *справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) — приходятся на баланс по выкупной цене.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### *В. Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»).

#### *Г. Финансовые требования*

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

*Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

*Правила переоценки НВПИ:* активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

### **Обязательства банка**

#### *А. Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### *Б. Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

#### *В. Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

### **Метод признания доходов и расходов банка**

Банк отражает доходы и расходы по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Доход признается** в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

**Не признаются доходами** банка поступления:

от акционеров банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;

от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

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

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов, банк начисляет и отражает в бухгалтерском учете соответствующие суммы доходов в виде причитающегося к получению комиссионного дохода, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), не позднее последнего рабочего дня месяца, если оплата производится не ежемесячно. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно, без предварительного начисления.

#### *Порядок возмещения затрат и издержек*

В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

#### **Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.



Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

На счете **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» учитываются суммы перечисленной в счет будущих периодов:

- абонентской платы;
- суммы страховых взносов;
- за информационно–консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за рекламу;
- за подписку на периодические издания;
- другие аналогичные.

Суммы комиссий, полученные от клиентов за несколько периодов, на доходы будущих периодов не относятся, а учитываются в составе кредиторской задолженности.

На доходы от оказанных услуг относятся комиссионные доходы от аренды сейфовых ячеек, переданных в пользование физическим лицам в день уплаты.

#### 4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности.

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	Строка ф.0409806	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика (%)
Наличные средства	ст.1	181 931	128 178	41.9
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	ст.(2-2.1)	46 255	314 999	-85.3
Корреспондентские счета в кредитных организациях:				
- Российской Федерации		290 809	366 958	-20.8
- других стран		1 969	90	2 087.8
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		10 010	3 022	231.2
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов</b>		<b>530 974</b>	<b>813 247</b>	-34.7
Резерв на возможные потери		-3 090	-4 140	-25.4
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	ст.(1+2+3 - 2.1)	<b>527 884</b>	<b>809 107</b>	<b>-34.8</b>

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют.

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по корреспондентским счетам в течение 2016 и 2017 гг.:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января года, предшествующего отчетному	4 140	4 995
Создание резерва	-1 050	-855
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	-	-
<b>Балансовая стоимость на 01 января отчетного года</b>	<b>3 090</b>	<b>4 140</b>

Далее представлена информация о средствах в кредитных организациях в разрезе географических зон (групп стран, регионов Российской Федерации):

Наименование региона	Строка ф.0409806	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика (%)
г. Санкт-Петербург		-	15 996	-100.0
г. Москва		296 345	349 542	-15.2
г. Новосибирск		4 474	4 442	0.7
Западная Европа		1 969	90	2087.8
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	ст.3	<b>302 788</b>	<b>370 070</b>	<b>-18.2</b>

#### 4.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

В структуре агрегированного баланса объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 г составляет 79,9%.

В течение 2017 года общий объем чистой ссудной задолженности Банка увеличился на 1,5 % (или на 37 003 тыс. руб.) и на 01.01.2018 г составил 2 588 215 тыс. руб.

В целом за 2017 г. абсолютная величина резерва по ссудной задолженности уменьшилась на 36 % и по состоянию на 01.01.2018 г. составила 193 479 тыс. руб. против 302 509 тыс. руб. на 01.01.2017 г.

Далее представлен кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования:

	Строка ф.0409806	на 01.01.18		на 01.01.17		Динамика	
		сумма	(%)	сумма.	(%)	сумма	(%)
Кредиты юридическим лицам		1 231 232	44.3	1 160 553	40.7	70 679	6.1
Кредиты физическим лицам		18 744	0.7	60 553	2.1	-41 809	-69.0
Факторинг		-	-	56 118	2.0	-56 118	-100.0
Кредиты индивидуальным предпринимателям		47 639	1.7	51 773	1.8	-4 134	-8.0
Межбанковские кредиты		204 079	7.3	7 898	0.3	196 181	2483.9
Депозит в Банке России		1 280 000	46.0	1 500 000	52.5	-220 000	-14.7
Прочие требования		-	-	16 826	0.6	-16 826	-100.0
<b>Итого ссудная задолженность</b>		<b>2 781 694</b>	<b>100</b>	<b>2 853 721</b>	<b>100</b>	<b>-72 027</b>	<b>-2.50</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери		-193 479	х	-302 509	х	-109 030	-36.0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	ст.5	<b>2 588 215</b>	<b>х</b>	<b>2 551 212</b>	<b>х</b>	<b>37 003</b>	<b>1.5</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. наибольшую долю в кредитном портфеле занимает остаток по депозиту, размещенному в Банке России 46,0 %. В течение 2017 года его объем уменьшился на 14,7% и составил по состоянию на 01.01.2018 г. 1 280 000 тыс.рублей. По состоянию на 01.01.2018 г. доля ссудной задолженности юридических лиц составила 44,3%, в течение отчетного периода их объем увеличился на 6,1%, доля ссудной задолженности физических лиц уменьшилась на 69%. Объем межбанковских кредитов в течение 2017 года увеличился в 25,8 раза, составив по состоянию на 01.01.2018 г. 204 079 тыс. рублей.

По строке «Прочие требования» по состоянию на 01.01.2017 г. отражено требование к юридическому лицу по сделке, связанной с отчуждением Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа.

Далее представлена информация о ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности заемщиков (в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»):

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.18		на 01.01.17		Динамика	
		сумма	(%)	сумма	(%)	сумма	(%)
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 278 348	99.9	1 208 447	99.7	69 901	5.8

1.2	обрабатывающие производства	36 869	2.9	230 292	19.0	-193 423	-84.0
1.3	строительство	225 602	17.6	352 977	29.1	-127 375	-36.1
1.4	транспорт и связь	86 507	6.8	1 594	0.1	84 913	5 327.0
1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	419 470	32.8	418 665	34.5	805	0.2
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	307 712	24.1	120 839	10.0	186 873	154.6
1.7	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	132 400	10.3	47 000	3.9	85 400	181.7
1.8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 840	1.1	-	-	14 840	100.0
1.9	прочие виды деятельности	54 948	4.3	37 080	3.1	17 868	48.2
2	на завершение расчетов	523	0.04	3 879	0.3	-3 356	-86.5
3	<b>Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 278 871</b>	<b>100.0</b>	<b>1 212 326</b>	<b>100.0</b>	<b>-66 545</b>	<b>-5.5</b>

Основные риски в отраслевой структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 01.01.2018 г. сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля – 32,8 %, операции с недвижимым имуществом -24,1% и строительство – 17,6%.

Далее представлена информация о кредитах, предоставленных физическим лицам в разрезе продуктов:

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.18		на 01.01.17		Динамика	
		сумма	(%)	сумма	(%)	сумма	(%)
1	<b>Кредиты физическим лицам, всего, в том числе</b>	<b>18 744</b>	<b>100.0</b>	<b>60 553</b>	<b>100.0</b>	<b>-41 809</b>	<b>-69.0</b>
1.1	- жилищные ссуды	-	-	1 430	2.4	-1 430	-100.0
1.2	- ипотечные ссуды	9 212	49.2	24 060	39.7	-14 848	-61,7
1.3	- автокредиты	149	0.8	2 176	3.6	-2 027	-93.2
1.4	- иные потребительские ссуды	9 383	50.0	32 887	54.3	-23 504	-71.5

Сокращение на 69 % ссудной задолженности физических лиц обусловлено, прежде всего, уменьшением объема иных потребительских ссуд (на 71,5%). Объемы прочих ссуд в течение 2017 года уменьшились на 66,2%.

Далее представлена информация о концентрации ссудной задолженности юридических и физических лиц в разрезе географических регионов (на основе формы 0409302):

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Динамика	
	сумма	(%)	сумма	(%)	сумма	(%)
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	280 120	21.59	409 901	32.20	-129 781	-31.66
г. Москва	88 109	6.79	9 551	0.75	78 558	822.51
Ленинградская область	35 390	2.73	49 528	3.89	-14 138	-28.54
Московская область	7 527	0.58	121	0.01	7 406	6120.66

Самарская область	646 858	49.85	556 445	43.72	90 413	-16.25
Новгородская область	36 869	2.84	0	0.00	36 869	100.00
Оренбургская область	162	0.01	1 770	0.14	-1 608	-90.85
Ульяновская область	202 580	15.61	245 289	19.27	-42 709	-17.41
Читинская область	-	-	274	0.02	-274	-100.00
<b>Итого ссудная задолженность юр.лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей и физических лиц</b>	<b>1 297 615</b>	<b>100.0</b>	<b>1 272 879</b>	<b>100.0</b>	<b>24 736</b>	<b>1.94</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. основная доля заемщиков Банка сосредоточена в регионах его присутствия: в Самарской области (49,9%) и в г.Санкт-Петербург (21,6%).

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по ссудной задолженности в течение 2016 и 2017 гг.:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января года, предшествующего отчетному	302 509	507 596
Создание/ восстановление резерва	-109 030	-205 087
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	-	-
<b>Балансовая стоимость на 01 января отчетного года</b>	<b>193 479</b>	<b>302 509</b>

В ходе работы с задолженностью, признанной в соответствии с внутренними методиками Банка проблемной, Банк в течение 2017 года осуществлял сделки по уступке собственных прав требований по ссудной задолженности заемщиков 3- 5 категорий качества.

Политика и процедуры, применяемые Банком в связи с осуществлением в 2017 году сделок по уступке прав требований, а также их основные задачи были идентичны для всех видов уступленных кредитных требований. Основные задачи, решаемые Банком при совершении в 2017 году сделок по уступке прав требований: оптимизация кредитного портфеля и получение дополнительных финансовых ресурсов.

Уступка права требований (цессия) является возмездной операцией, оформляемой договором об уступке прав требований. При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк продолжает подвергаться кредитному риску до полного исполнения обязательств стороной, заключившей данный договор с Банком. Прочие виды рисков, присущие деятельности Банка при осуществлении сделок по уступке прав требований, оцениваются как несущественные.

В случае если договором об уступке права требований (цессия) предусмотрена отсрочка платежа цессионария Банку за приобретаемые права требований, то для оценки платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков. В целях минимизации кредитного риска основная часть сделок, осуществляемых Банком в отчетном периоде, не предусматривала отсрочки платежа.

Банк не осуществлял сделок, которые приводят к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.7.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Банк не осуществляет сделки по уступке прав требований с ипотечными агентствами и специализированными обществами.

Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований по инструментам, включенным в торговый портфель.

Далее представлена информация об уступленных в 2017 году правах требований в разрезе заемщиков:

Сделки	Сумма основного долга	Расход Банка от реализации (уступки) прав требований
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	105 537	85 833
Физические лица	13 821	14 281
<b>Итого:</b>	<b>119 358</b>	<b>100 114</b>

По состоянию на 01.01.2018 года задолженность по договорам цессии на балансе Банка отсутствует. По состоянию на 01.01.2017 г. задолженность составляла – 16 826 тыс. рублей (резерв на возможные потери -50%).

Согласно учетной политике Банка операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению (реализации) прав требований, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения (реализации), учет сделок осуществляется как продажа.

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения представлен в п.6.2 «Риск ликвидности».

#### **4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

По состоянию на 01.01.2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в акции «Банк ВТБ (ПАО)», по состоянию на 01.01.2017 года – вложения в акции «Банк ВТБ (ПАО)» и в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ЦентрИнвест-Недвижимость».

В форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2017 г. в строке 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» отражены чистые вложения Банка в паи ЗПИФ «ЦентрИнвест-Недвижимость».

По состоянию на обе отчетные даты вложения в акции «Банк ВТБ (ПАО)» оценены по справедливой стоимости, рассчитанной на основании рыночной котировки ММВБ.

	Строка ф.0409806	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика (%)
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки		4 500	4 500	-
Сумма переоценки по справедливой стоимости		-2 941	-2 048	43.6
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок (инвестиции в дочерние и зависимые организации)		-	97 828	-100.0
Резерв на возможные потери по долевым ценным бумагам, не имеющим котировок (инвестициям в дочерние и зависимые организации)		-	-30 934	-100.0
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>ст.6</b>	<b>1 559</b>	<b>69 346</b>	<b>-97.8</b>

Изменение суммы переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика (%)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 01 января года, предшествующего отчетному	-2 048	-1 879	9.0
Переоценка за год	-893	-169	428.4

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 01 января отчетного года	-2 941	-2 048	43.6
--	--------	--------	------

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение в течение 2016 и 2017 гг:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января года, предшествующего отчетному	30 934	19 063
Создание/восстановление резерва	-30 934	11 871
<b>Балансовая стоимость на 01 января отчетного года</b>	<b>0</b>	<b>30 934</b>

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения представлен в п.6.2 «Риск ликвидности».

#### 4.4. Отложенный налоговый актив.

	Строка ф.0409806	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика (%)
По вычитаемым временным разницам по ценным бумагам		588	409	43.8
По вычитаемым временным разницам по начисленным процентам		4 520	2 772	63.1
По перенесенным на будущее убыткам		9 889	-	100.0
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>ст.9</b>	<b>14 997</b>	<b>3 181</b>	<b>371.5</b>

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

	Строка ф.0409806	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика (%)
Основные средства		110 465	108 211	2.1
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности		1 200	1 200	-
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду		32 235	32 235	-
Амортизация основных средств		-43 166	-34 086	26.6
Резервы на возможные потери		-5 122	-2 645	93.6
<b>Итого основные средства за вычетом амортизации и резервов на возможные потери</b>		<b>95 612</b>	<b>104 915</b>	<b>-8.9</b>
Нематериальные активы		6 928	6 928	-
Амортизация нематериальных активов		-5 018	-2 557	96.2
<b>Итого нематериальные активы за вычетом амортизации</b>		<b>1 910</b>	<b>4 371</b>	<b>-56.3</b>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>ст.10</b>	<b>97 522</b>	<b>109 286</b>	<b>-10.8</b>

Далее показана структура основных средств и нематериальных активов Банка.

	Строка ф.0409806	Основные средства		Нематериальные активы		Итого
		Здания и земля	Компьютеры и прочее оборудование	Товарный знак	Право на ИП	
Балансовая стоимость на 01/01/16		97 002	13 127	103	-	110 232

Поступления		220	6'947	-	-	7 167
Перевод из "Прочих активов"		-	-	-	6 737	6 737
Выбытие		-905	-1 858	-	-	-2 763
Амортизационные отчисления		-3 831	-3 142	-23	-2 446	-9 442
Резервы на возможные потери		-2 645	-	-	-	-2 645
<b>Накопленная амортизация на 01/01/17</b>		<b>-17 181</b>	<b>-16 905</b>	<b>-111</b>	<b>-2 446</b>	<b>-36 643</b>
<b>Балансовая стоимость на 01/01/17</b>	ст.10	<b>89 841</b>	<b>15 074</b>	<b>80</b>	<b>4 291</b>	<b>109 286</b>
Поступления		-	2 511	-	-	2 511
Выбытие		-	-257	-	-	-257
Амортизационные отчисления		-4 440	-4 640	-23	-2 438	-11 541
Резервы на возможные потери		-2 477	-	-	-	-2 477
<b>Накопленная амортизация на 01/01/18</b>		<b>-21 621</b>	<b>-21 545</b>	<b>-134</b>	<b>-4 884</b>	<b>-48 184</b>
<b>Балансовая стоимость на 01/01/18</b>	ст.10	<b>82 924</b>	<b>12 688</b>	<b>57</b>	<b>1 853</b>	<b>97 522</b>

Последняя переоценка основных средств производилась в 2000 году.

На обе отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства Банком не передавались.

#### 4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В течение 2017 года Банком был реализован долгосрочный актив, представленный недвижимым имуществом (квартирой), находящимся по адресу: Санкт-Петербург, улица Лахтинская, д.25б, квартира 8, полученный Банком в качестве отступного по кредитному договору в сумме 5 272 тыс. руб. Информация о долгосрочных активах, классифицируемых как «предназначенные для продажи», отражена в форме 0409806 по состоянию на 01.01.2017 г. по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери в размере 527 тыс. рублей.

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по основным средствам и долгосрочным активам, предназначенным для продажи в течение 2016 и 2017 гг.:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января года, предшествующего отчетному	3 172	-
Создание/ восстановление резерва	1 950	3 172
<b>Балансовая стоимость на 01 января отчетного года</b>	<b>5 122</b>	<b>3 172</b>

#### 4.7. Прочие активы и требования по текущему налогу на прибыль.

	Строка ф.0409806	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика (%)
Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.		1 421	1 067	33.2
<i>в долларах США</i>		137	17	705.9
Доход по инвестиционным паям		-	-	-
Комиссионное вознаграждение		812	896	-9.4
Незавершенные расчеты по банковским картам всего, в т.ч.		686	30	2186.7
<i>в долларах США</i>		52	-	100.0
<i>в евро</i>		3	-	100.0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>2919</b>	<b>1 993</b>	<b>46.5</b>
Плата за пользование программными продуктами		659	688	-4.2

Предоплата за товары, работы, услуги		4 759	4 205	13.2
Предоплата по прочим операционным налогам		404	282	43.3
Прочие активы		348	255	36.5
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>		<b>6 170</b>	<b>5 430</b>	<b>13.6</b>
Резерв на возможные потери по прочим активам		-2 516	-2 435	3.3
<b>Итого прочих активов</b>	ст.12	<b>6 573</b>	<b>4 988</b>	<b>31.8</b>

Требование по текущему налогу на прибыль показано Банком в строке 8 формы 0409806. По состоянию на 01.01.2018 г. данное требование отсутствует, на 01.01.2017 г. оно составило - 7 373 тыс.руб.

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2017 г.:

Наименование элемента расчетной базы резерва	Балансовая стоимость на 01 января года, предшествующего отчетному	Создание резерва	Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	Балансовая стоимость на 01 января отчетного года
Начисленные процентные доходы	35	-26	-	9
Начисленные комиссионные доходы	885	314	-371	828
Прочие потери	1 515	164	-	1 679
<b>Итого резервов под прочие активы</b>	<b>2 435</b>	<b>452</b>	<b>-371</b>	<b>2 516</b>

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам за 2016 г.:

Наименование элемента расчетной базы резерва	Балансовая стоимость на 01 января года, предшествующего отчетному	Создание резерва	Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	Балансовая стоимость на 01 января отчетного года
Начисленные процентные доходы	1 942	-1 907	-	35
Начисленные комиссионные доходы	779	410	-304	885
Прочие потери	425	1 090	-	1 515
<b>Итого резервов под прочие активы</b>	<b>3 146</b>	<b>-407</b>	<b>-304</b>	<b>2 435</b>

Анализ прочих активов и требований по текущему налогу на прибыль по срокам погашения представлен в п.6.2 «Риск ликвидности».

#### 4.8. Средства кредитных организаций.

По состоянию на обе отчетные даты кредиты, полученные у кредитных организаций на балансе Банка отсутствуют.

#### 4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В течение 2017 года объем средств клиентов уменьшился с 2 886 297 тыс. рублей до 2 560 630 тыс. рублей (на 11,3 %). Доля средств физических лиц в общем объеме привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличилась в течение 2017 года с 44,4 % до 50,4 %, юридических лиц - уменьшилась с 55,6 % до 49,6 %.

По состоянию на 01.01.2018 г. средства физических лиц составили 1 290 944 тыс. руб., что на 0,7 % больше, чем по состоянию на 01.01.2017 г.



	Строка ф.0409806	на 01.01.18		на 01.01.17		Динамика	
		сумма	(%)	сумма	(%)	сумма	(%)
<b>Юридические лица, всего, в т.ч.:</b>		<b>1 269 681</b>	<b>49.6</b>	<b>1 604 676</b>	<b>55.6</b>	<b>-334 995</b>	<b>-20.9</b>
Расчетные счета юридических лиц		1 089 681	42.6	1 422 916	49.3	-333 235	-23.4
<i>в т.ч. индивидуальных предпринимателей</i>		<i>4 764</i>	<i>0.2</i>	<i>3 331</i>	<i>0.1</i>	<i>1 433</i>	<i>43.0</i>
Срочные депозиты		180 000	7.0	181 760	6.3	-1 760	-1.0
<b>Физические лица, всего, в т.ч.</b>		<b>1 290 944</b>	<b>50.4</b>	<b>1 281 618</b>	<b>44.4</b>	<b>9 326</b>	<b>0.7</b>
Текущие счета/ счета до востребования физических лиц		64 126	2.5	73 616	2.6	-9 490	-12.9
Срочные вклады физических лиц		1 226 818	47.9	1 208 002	41.9	18 816	1.6
<b>Прочие средства клиентов</b>		<b>5</b>	<b>0.0</b>	<b>3</b>	<b>0.0</b>	<b>2</b>	<b>66.7</b>
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	ст.16	<b>2 560 630</b>	<b>100</b>	<b>2 886 297</b>	<b>100</b>	<b>-325 667</b>	<b>-11.3</b>

По состоянию на обе отчетные даты в Банке отсутствуют счета клиентов, находящихся в федеральной и государственной собственности.

Далее приведена информация о динамике распределения средств клиентов по отраслям экономики:

	Строка ф.0409806	на 01.01.18		на 01.01.17		Динамика (%)
		сумма	(%)	сумма	(%)	
Оптовая и розничная торговля		1 055 315	41.2	1 356 747	47.1	-22.2
Физические лица и индивидуальные предприниматели		1 295 708	50.6	1 284 952	44.5	0.8
Сфера услуг		17 759	0.7	34 462	1.2	-48.5
Производство		56 441	2.2	53 166	1.8	6.2
Финансы и инвестиции		71 041	2.8	39 186	1.3	81.3
Строительство		35 322	1.4	65 234	2.3	-45.9
Прочее		29 044	1.1	52 550	1.8	-44.7
<b>Итого средства клиентов</b>	ст.16	<b>2 560 630</b>	<b>100</b>	<b>2 886 297</b>	<b>100</b>	<b>-11.3</b>

Уменьшение средств клиентов за 2017 год (на 11,3%) обусловлено сокращением остатков на счетах предприятий, занимающихся оптовой и розничной торговлей на 22,2% Остатки на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей в течение 2017 года выросли на 0,8%.

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по срокам погашения представлен в п.6.2 «Риск ликвидности».

#### 4.10. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на обе отчетные даты выпущенные долговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на обе отчетные даты Банк не имел неисполненных обязательств.

#### 4.11. Прочие обязательства и обязательства по текущему налогу на прибыль.

	Строка ф.0409806	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика %
Начисленные процентные расходы всего, в т.ч.		16 497	28 889	-42.9
в долларах США		-	1	-100.0
в евро		1	-	100.0
Комиссионные расходы всего, в т.ч.		37	389	-90.5
в долларах США		26	-	100.0
в евро		10	389	-97.4
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>16 534</b>	<b>29 278</b>	<b>-43.5</b>
Расчеты с прочими кредиторами всего, в т.ч.		5 210	8 029	-35.1
в евро		-	21	-100.0
Обязательства по выплате вознаграждений за ежегодно оплачиваемые отпуска		9 190	8 353	10.0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		3 790	4 067	-6.8
Прочие		1 291	77	1576.6
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>19 481</b>	<b>20 526</b>	<b>-5.1</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	ст.21	<b>36 015</b>	<b>49 804</b>	<b>-27.7</b>

По состоянию на обе отчетные даты у Банка нет обязательств по текущему налогу на прибыль.

Анализ прочих обязательств и требований по текущему налогу на прибыль по срокам погашения представлен в п.6.2 «Риск ликвидности».

#### 4.12. Прочая дополнительная информация к Отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

Далее приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли за 2017 год:

Наименование статьи	Строка ф.0409807	Доход	Расход	Финансовый результат
Купля-продажа иностранной валюты (тыс.руб.)	ст. 10	304 398	329 890	-25 492
Переоценка средств в иностранной валюте (тыс.руб.)	ст. 11	380 274	314 726	65 548
<b>Итого</b>		<b>684 672</b>	<b>644 616</b>	<b>40 056</b>

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли за 2016 год:

Наименование статьи	Строка ф.0409807	Доход	Расход	Финансовый результат
Купля-продажа иностранной валюты (тыс.руб.)	ст. 10	182 365	154 493	27 872
Переоценка средств в иностранной валюте (тыс.руб.)	ст. 11	1 271 595	1 283 560	-11 965
<b>Итого</b>		<b>1 453 960</b>	<b>1 438 053</b>	<b>15 907</b>

Далее приведена информация об основных компонентах расхода по налогам без учета отложенного налога на прибыль.

	2017	2016
Налог на добавленную стоимость	7 467	8 011
Налог на имущество организаций	2 081	2 288
Земельный налог	12	36
Госпошлина	461	759

Прочие налоги	5	34
Налог на прибыль	-	6 735
<b>Итого</b>	<b>10 026</b>	<b>17 863</b>

Далее приведена информация о вознаграждениях работникам:

	2017	2016	Динамика (%)
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	136 533	152 904	-10.7
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	37 394	42 518	-12.1
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы по признанию обязательств по накапливаемым ежегодным отпускам работников	490	2 195	-77.7
<b>Итого затраты на персонал</b>	<b>174 417</b>	<b>197 617</b>	<b>-11.7</b>

Далее приведена информация о доходах и расходах от выбытия (реализации) основных средств:

	2017	2016
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	1 143
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	-	281

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери под условные обязательства кредитного характера:

	Строка ф.0409806	2017	2016
Балансовая стоимость на 01 января года, предшествующего отчетному		7 348	8 100
создание резерва		-4 143	-752
<b>Балансовая стоимость на 01 января отчетного года</b>	ст. 22	<b>3 205</b>	<b>7 348</b>

Информация о структуре условных обязательств кредитного характера представлена в 4.13 настоящей Пояснительной информации.

#### 4.13. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

По состоянию на обе отчетные даты остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности, отраженные в форме 0409814 за отчетный период, скорректированы на сумму реализованного долгосрочного актива, представленного по состоянию на 01.01.2017 г. недвижимым имуществом, а также на сумму реализованных паев ЗПИФ.

Далее представлена информация о неиспользованных кредитных линиях по состоянию на 01.01.2018 г и 01.01.2017 г.

	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика (%)
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе	38 502	107 340	-64.1
Портфель неиспользованных кредитных линий	550	364	51.1
<b>Итого неиспользованные кредитные линии</b>	<b>39 052</b>	<b>107 704</b>	<b>-63.7</b>

Неиспользованные кредитные линии с «лимитом выдачи» по состоянию на 01.01.2018 г. составили 3,6 % от общего портфеля неиспользованных кредитных линий (на 01.01.2017 г. - 1,4%).

Договоры об открытии (предоставлении) кредитных линий, заключенные Банком, предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Далее приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

	на 01.01.18	на 01.01.17
Прирост (+)/снижение (-) денежных средств от операционной деятельности	-185 401	-2 226 020
Прирост (+)/снижение (-) денежных средств от инвестиционной деятельности	126 950	-5 754
Прирост (+)/снижение (-) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
<b>Итого:</b>	<b>-277 177</b>	<b>-2 320 140</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. наибольшее движение денежных средств и их эквивалентов у Банка сложилось от основной операционной деятельности – отток 277 177 тыс.рублей (на 01.01.2017г. – отток 2 320 140 тыс.руб.). За оба отчетных года у Банка сформировался отток денежных средств и их эквивалентов, основное движение денежных средств в течение обоих периодов связано со снижением средств на счетах клиентов некредитных организаций.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Санкт-Петербург, в связи с чем основное движение денежных средств отмечалось в этом регионе.

#### **4.14. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.**

В течение 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню обязательных нормативов.

В дополнение к утвержденному Банком России порядку составления отчетности по форме 0409813 при составлении Раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» применены дополнительные корректировки, исходя из преобладания экономической сущности над формой.

Показатель финансового рычага в течение 2017 года увеличился на 2,1 п.п., составив по состоянию на 01.01.2018 г. 19,3%. Рост данного показателя связан с несоответствием темпов роста собственного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют.

#### **4.15. Информация об обремененных и необремененных активах и об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.**

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах. Балансовая стоимость активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодн ых для предоста вления в качестве обеспеche ния Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 488 187	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 747	-
2.1	кредитных организаций	-	-	1 747	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	244 877	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 060 095	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 053 047	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	18 654	-
8	Основные средства	-	-	96 217	-
9	Прочие активы	-	-	13 550	-

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации.

Далее представлена информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 г и 01.01.2017 г

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 969	90

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	187 952	185 955
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	180 000	180 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 952	5 955

## 5. Управление рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью Стратегии развития Банка на 2017-2019 гг.

Система управления рисками и капитала Банка охватывает всю организационную структуру и все направления деятельности Банка, позволяя своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.

Главной целью системы управления рисками и достаточностью капитала является обеспечение успешного функционирования Банка в условиях риска и неопределенности, обеспечение достаточности капитала для покрытия наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Система управления капиталом нацелена на обеспечение выполнения Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала.

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками и достаточностью капитала обеспечивается вовлеченность всех исполнительных органов и структурных подразделений Банка в этапы управления.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- **Принятие рисков** (1-ая линия защиты). Ответственность за реализацию конкретного рискового события несут структурные подразделения Банка, принимающие риски.
- **Управление рисками** (2-ая линия защиты). Независимые подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков и модели оценки рисков.
- **Аудит системы управления рисками** (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита Банка осуществляет независимый анализ и проводит оценку качества и эффективности системы внутреннего контроля Банка, а также работы 1-ой и 2-ой линий защиты и системы управления рисками и достаточностью капитала.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала

для покрытия значимых и потенциальных рисков путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленных Стратегией развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

В рамках ВПОДК Банк применяет методы оценки рисков, установленные Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №283-П, Положением Банка России №511-П, Положением Банка России №346-П и Инструкцией Банка России №180-И, с учетом всех факторов кредитного, валютного (рыночного), операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Для целей ВПОДК совокупный объем капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, Банк определяет на основе агрегирования оценок значимых рисков. В этих целях используется методика Банка России, установленная Инструкцией Банка России №180-И. Для учета иных значимых для Банка рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, Банк определяет собственную методику учета данных рисков (факторов риска) при оценке достаточности капитала.

Определение склонности к риску является одной из ключевых задач при планировании капитала Банка. **Склонность к риску** определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей текущей стратегии и целевых (максимальных) уровней всех значимых рисков.

Целевой уровень достаточности капитала устанавливается Советом директоров на каждый бюджетный период. Вопрос о необходимости изменения общих показателей склонности к риску рассматривается Советом директоров не реже одного раза в год.

Правлением Банка ежегодно устанавливаются предельные значения показателей, характеризующих отдельные виды значимых рисков (склонности к риску).

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Банком устанавливаются ключевые лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основными задачами системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса, и ограничение рисков величиной выделенного для этих целей капитала Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру: лимиты по значимым для Банка рискам, лимиты по структурным подразделениям, принимающим риски, лимиты по объему осуществляемых операций, по контрагентам и прочие виды лимитов.

Банк на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В целях контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования выделенного лимита.

Ответственность за организацию системы управления рисками и достаточностью капитала несет Совет директоров Банка.

Для эффективного управления рисками и капиталом в Банке создано специализированное структурное подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками – Управление финансового анализа и банковских рисков.

По результатам оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков и достаточности капитала, органы управления и заинтересованные структурные подразделения Банка получают соответствующую управленческую отчетность, необходимую для принятий решений.

Основной отчет, предоставляемый Управлением финансового анализа и банковских рисков Совету директоров и Правлению Банка – Отчет о рисках и оценке достаточности

капитала. Отчет составляется и направляется:

- руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, а также членам Правления – ежемесячно;
- членам Совета директоров – ежеквартально.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в части лимитов по значимым рискам доводится Правлением Банка до Совета директоров по мере выявления указанных фактов.

## 5.1. Структура капитала.

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика
<b>Основной капитал:</b>	<b>621 919</b>	<b>612 061</b>	<b>9 858</b>
Базовый капитал	621 919	612 061	9 858
Добавочный капитал	-	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>106 198</b>	<b>123 384</b>	<b>-17 186</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>728 117</b>	<b>735 445</b>	<b>-7 328</b>

В течение обоих отчетных периодов Банк соблюдал все внешние и внутренние требования к уровню капитала.

По состоянию на обе отчетные даты на балансе Банка отражены субординированные займы в сумме 180 000 тыс.рублей, привлеченные от компании «Marvel Computer Solutions Ltd.» (резидент Республики Кипр). Срок привлечения средств 10 лет. Проценты по займу выплачиваются ежемесячно по ставке 1% годовых.

Согласно Положению Банка России №395-П, субординированные займы подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала): ежегодно по 10% от суммы займов, принимаемой в расчет величины собственных средств (капитала) на соответствующую дату, до достижения полного прекращения займов при расчете собственных средств (капитала). По состоянию на 01.01.2018 г. в составе дополнительного капитала Банком учтены субординированные займы в размере 90 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017г. – 108 000 тыс. рублей.

Основные характеристики инструментов капитала показаны в Разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018 г. (форма 0409808).

Далее представлены пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала формы 0409808 по состоянию на 01.01.2018 г. с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	80 000	X	X	X



1.1	отнесенные в базовый капитал	X	80 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	80 000
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 560 630	X	X	X
2.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»	47	90 000
2.1.1				из них: субординированный кредит (депозит, заем)	X	90 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	97 522	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 528	X	X	X
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1 528	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	1 528
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	382	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	382
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	14 997	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 108	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

5	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 889 472	X	X	X
5.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 559	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0

Далее представлен объем требований к капиталу по каждому риску, включенному в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1.0) по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2018 г.:

	Строка ф.0409808	на 01.01.18	на 01.01.17	Динамика
Кредитный риск		1 593 122	1 909 633	-316 511
Рыночный риск		22 805	27 211	-4 406
Операционный риск		1 010 250	1 001 338	8 912
<b>Итого</b>	ст.60.4 Раздел1	<b>2 626 177</b>	<b>2 938 182</b>	<b>-312 005</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (%)</b>	ст.63 Раздел1	<b>27.7</b>	<b>25.0</b>	<b>2.7</b>

Основными видами рисков, присущими деятельности Банка, являются:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- операционный риск;
- правовой риск (является частью операционного риска);
- стратегический риск;
- валютный риск;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка, Банк всегда признает значимыми следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- операционный риск.

Банк исходит из того, что фактически сложно отделить риск концентрации от кредитного риска и риска ликвидности, поэтому учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления этими значимыми рисками.

## 6. Информация о принимаемых Банком рисках.

### 6.1. Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельного кредитного требования, так и на уровне различных портфелей активов Банка.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Банк осуществляет управление кредитным риском в соответствии со следующими основными принципами:

- системного и комплексного подхода;
- методологического единства;
- распределения полномочий при принятии решений;
- обеспеченности операций;
- непрерывности.

Во избежание высокой концентрации кредитного риска в Банке применяется диверсификация на портфельном уровне.

В рамках процедур по ограничению концентрации кредитного риска в Банке предусмотрена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне. В системе лимитов определены сигнальные значения для показателей, используемых в целях выявления риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий по снижению риска.

В целях выявления и измерения концентрации кредитного риска Банком установлена система показателей из числа рекомендованных Банком России в Указаниях № 3624-У и № 4336-У, а также в Инструкции №180-И.

Мониторинг кредитного риска осуществляется в Банке как в разрезе отдельного заемщика/ контрагента, так и в целом по портфелю активов, подверженных кредитному риску. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика/ контрагента (портфелей однородных ссуд (требований)) на постоянной основе осуществляют структурные подразделения Банка в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №283-П.

Мониторинг совокупного кредитного риска и оценки достаточности капитала Банка на постоянной основе осуществляет Управление финансового анализа и банковских рисков. В целях мониторинга совокупного кредитного риска Управление финансового анализа и банковских рисков на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов, а также контроль за соблюдением Банком обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России №180-И.

Субъектами, осуществляющими управление кредитным риском, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Управление финансового анализа и банковских рисков, Управление методологии и мониторинга кредитных операций и Служба внутреннего аудита.

Объем реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года составил 240 035 тыс.рублей (или 16,0 % от кредитного портфеля Банка), по состоянию на 01.01.2017 года - 390 687 тыс.рублей (или 28,9 % от кредитного портфеля Банка). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением Банка России №590-П. Под реструктуризацией ссудной задолженности понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под изменением существенных

условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам.**

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.18		на 01.01.17	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 501 694	786	1 353 721	684
2	Объем реструктурированной задолженности, всего, в т.ч.	240 035	-	390 687	-
3	Категории качества ссудной задолженности:	X	X	X	X
3.1	I	202 737	748	7 412	3
3.2	II	638 992	5	508 110	631
3.3	III	546 258	33	580 189	45
3.4	IV	33 545	-	148 028	-
3.5	V	80 162	-	109 982	5
4	Обеспечение всего, в т.ч.:	4 624 665	X	5 222 099	X
4.1	I категории качества	-	X	-	X
4.2	II категории качества	871 804	X	653 794	X
5	Расчетный резерв на возможные потери	298 294	X	419 096	X
6	Расчетный резерв с учетом обеспечения	193 479	X	302 509	X
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	193 479	9	302 509	35
7.1	II	28 178	-	30 407	21
7.2	III	90 487	9	118 177	11
7.3	IV	23 223	-	83 403	-
7.4	V	51 591	-	70 522	3

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком.

Основной целью залоговой работы в Банке является формирование надежного залогового портфеля, позволяющего максимально уменьшить залоговые риски, обеспечить возврат размещенных денежных средств Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), а также обеспечить объем резервов под кредитные риски, адекватный уровню риска с учетом наличия обеспечения.

Качество залогового обеспечения определяется Банком исходя из ликвидности имущества, принимаемого в залог (его способности быть проданным быстро с минимальными потерями стоимости, связанными со скоростью реализации), и его возвратности, то есть способности предмета залога быть источником возмещения потерь Банка в случае дефолта контрагента (заемщика), при обращении взыскания на предмет залога и его реализации.

Возможность оформления имущества в залог также оценивается Банком с учетом надежности конкретного залога, под которой Банком понимается вероятность физической сохранности имущества и сохранения прав залогодержателя (Банка) на предмет залога, в том числе при противодействии залогодателя обращению взыскания на предмет залога.

Исходя из указанной совокупности факторов, определяющих возможность и целесообразность залога имущества как способа обеспечения исполнения обязательств должников, наиболее приоритетными для Банка видами залогового обеспечения являются:

- объекты жилой недвижимости,
- коммерчески привлекательные и доходные объекты нежилой недвижимости,
- ликвидные транспортные средства и самоходные машины.

Банком в залог принимается также иное имущество и права, соответствующие требованиям гражданского законодательства Российской Федерации и Положению Банка России № 590-П.

Порядок работы с залогами, их оценки, а также порядок и периодичность проведения проверок наличия и состояния залогового имущества, подготовки Актов по результатам проверок, взаимодействие подразделений Банка при принятии решений об оформлении имущества в залог, а также требования Банка к независимым оценщикам и Отчетам об оценке залогового имущества определены во внутренних документах Банка.

Функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения в отношении залогов всех категорий заемщиков выполняются силами специалистов Банка и путем привлечения независимых оценщиков. При этом, оценка имущества, относящегося к развитым рынкам (жилая недвижимость потребительского назначения, транспортные средства), осуществляется сотрудниками кредитных подразделений (в головном офисе и филиалах).

Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества залогодателей осуществляются сотрудниками кредитных подразделений (в головном офисе и филиалах) и/или сотрудниками Службы экономической безопасности Банка.

В целях формирования минимальных резервов с учетом обеспечения в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банком осуществляется определение стоимости обеспечения (справедливой стоимости залога) и подтверждение ее на постоянной основе.

Справедливая стоимость залога определяется Банком как рыночная стоимость залога за минусом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией залога.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал на основании оценок рыночной стоимости объектов залога независимыми оценщиками.

По состоянию на 01.01.2018 года отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности были уменьшены за счет обеспечения II категории качества на общую сумму 104 815 тыс. руб. (на 01.01.2017 г за счет обеспечения II категории качества – на 116 587 тыс. руб.).

Информация о распределении кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности по типам контрагентов и видам их экономической деятельности представлена в п.4.2 настоящей Пояснительной информации.

Активы признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2018 г. просроченная задолженность составляет 12,0 % от общего объема активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (на 01.01.2017г. – 1,2 %).

**Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения на  
конец отчетного года.**

N п/п	Наименование актива	на 01.01.2018 г.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный	фактичес кий
до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней		свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	1 501 694	221 390	122 234	0	0	99 156	298 294	193 479
1.1	кредитных организаций	204 079	0	0	0	0	0	665	665
1.2	юридических лиц	1 278 871	220 734	121 740	0	0	98 994	296 887	192 072
1.3	физических лиц	18 744	656	494	0	0	162	742	742

**Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения на  
конец предыдущего года.**

N п/п	Наименование актива	на 01.01.2017 г.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный	фактичес- кий
	до 30 дней	31 - 90 дней		91 - 180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:</b>	<b>1 353 721</b>	<b>22 360</b>	<b>7 378</b>	<b>1 559</b>	<b>1 177</b>	<b>12 246</b>	<b>419 096</b>	<b>302 509</b>
1.1	кредитных организаций	7 898	0	0	0	0	0	1 659	1 659
1.1	юридических лиц	1 212 326	7 316	7 316	0	0	0	394 366	277 779
1.2	физических лиц	60 553	15 044	62	1 559	1 177	12 246	12 667	12 667
1.3	факторинг	56 118	0	0	0	0	0	1 991	1 991
1.4.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	16 826	-	-	-	-	-	8 413	8 413

**Условные обязательства кредитного характера.**

на 01.01.2018											
Наименование инструмента	Сумма условн ых обязате льств	Категория качества					фактически сформированный резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	итого	по категориям качества			
								II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	39 052	-	38 195	857	-	-	3 205	3 016	189	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО условные обязательства кредитного характера</b>	<b>39 052</b>	<b>-</b>	<b>38 195</b>	<b>857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 205</b>	<b>3 016</b>	<b>189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
на 01.01.2017											
Наименование инструмента	Сумма условн ых обязате льств	Категория качества					фактически сформированный резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	итого	по категориям качества			
								II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	107 704	-	92 325	15 215	-	164	7 348	3 720	3 541	-	87
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО условные обязательства кредитного характера</b>	<b>107 704</b>	<b>-</b>	<b>92 325</b>	<b>15 215</b>	<b>-</b>	<b>164</b>	<b>7 348</b>	<b>3 720</b>	<b>3 541</b>	<b>-</b>	<b>87</b>

Далее представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (в соответствии с подразделом 2.1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резерва на покрытие сомнительных ссуд и иных активов») по состоянию на отчетную дату и в среднем за отчетный период в разрезе основных инструментов, взвешенных по уровню риска, и групп риска.

	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	Активы с пониженными коэффициентами риска	Активы с повышенными коэффициентами риска	Итого
<b>Корреспондентские счета</b>					
на 01.01.2018	19 508	203 971	-	-	<b>223 479</b>
2017 г.	16 009	157 781	-	-	<b>173 790</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>					
на 01.01.2018	39 600	901 267	-	298 370	<b>1 239 237</b>
2017 г.	46 004	894 512	2 260	251 207	<b>1 193 983</b>
<b>Вложения в ценные бумаги</b>					
на 01.01.2018	-	1 559	-	-	<b>1 559</b>
2017 г.	-	2 075	-	73 577	<b>75 652</b>
<b>Основные средства</b>					
на 01.01.2018	-	74 668	-	31 416	<b>106 084</b>
2017 г.	-	77 668	-	34 611	<b>112 279</b>
<b>Прочие активы</b>					
на 01.01.2018	503	10 017	2 002	10 241	<b>22 763</b>
2017 г.	416	51 089	885	24 920	<b>77 310</b>

<b>Итого кредитного риска</b>					
<b>на 01.01.2018</b>	<b>59 611</b>	<b>1 191 482</b>	<b>2 002</b>	<b>340 027</b>	<b>1 593 122</b>
<b>2017 г.</b>	<b>62 429</b>	<b>1 183 125</b>	<b>3 145</b>	<b>384 315</b>	<b>1 633 014</b>

Условные обязательства кредитного характера (КРВ) в течение отчетного периода и по состоянию на 01.01.2018 г. представлены финансовыми инструментами без риска.

## 6.2. Риск ликвидности.

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

Ликвидность Банка базируется на постоянном поддержании оптимального соотношения между тремя ее составляющими: собственным капиталом Банка, привлеченными и размещенными средствами.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Банк различает следующие формы ликвидности:

- **риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств** (входящих и исходящих денежных потоков);
- **риск непредвиденных требований ликвидности**, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- **риск рыночной ликвидности**, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- **риск фондирования**, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия подразделений Банка (должностных лиц), которые непосредственно осуществляют операции (деятельность), приводящие к изменению позиций Банка, т.е. генерируют риск ликвидности, и подразделений Банка (должностных лиц), осуществляющих контроль за риском ликвидности и ответственных за управление им;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- Банк проводит централизованное управление ликвидностью, регулирование ликвидной позиции по корреспондентским субсчетам;
- в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для удостоверения того, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному Банком приемлемому уровню риска ликвидности, Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- Банком разрабатывается план действий на случай чрезвычайных обстоятельств, четко определяющий стратегию преодоления проблем с ликвидностью.



Банк в своей деятельности постоянно сталкивается с риском концентрации активов и пассивов. Концентрационные риски характеризуют чрезмерную зависимость Банка от значимых для Банка объемов активов или пассивов определенного типа (депозиты до востребования, срочные депозиты, кредиты и т.п.), которые находятся на относительно небольшом количестве счетов. В целях выявления и измерения концентрации в отношении риска ликвидности Банком установлена система показателей из числа рекомендованных Банком России в Указаниях 3624-У и 4336-У, позволяющих оценить зависимость от отдельных источников фондирования и другие.

Минимизация риска ликвидности, применяемая в Банке, предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере ликвидности, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие основные методы:

- введение лимитов, ограничивающих уровень риска ликвидности;
- устранение дисбаланса активно-пассивных операций по срокам востребования и погашения;
- поддержание доли высоколиквидных активов на достаточном уровне.

Ответственность за организацию системы управления риском ликвидности несет Совет директоров Банка. Общее управление ликвидностью возложено на Правление Банка, текущее управление – на Председателя Правления Банка. Управление финансового анализа и банковских рисков ответственно за разработку и внедрение новых методологий, положений и правил оценки риска ликвидности, за расчет и анализ состояния ликвидности, координацию и контроль работы всех подразделений по вопросам управления ликвидностью. Текущим регулированием ликвидной позиции по корреспондентским счетам на ежедневной основе, включая осуществление сделок на рынке межбанковских кредитов, занимается Казначейство Банка.

Мероприятия по восстановлению Банком ликвидности строятся по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключаются в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В зависимости от выявленных факторов, перечень мероприятий зависит от уровня риска ликвидности, определенного в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В случае наступления факторов угрозы ликвидности Банка или предположения возможности их наступления, в Банке реализуется План финансирования деятельности в случаях непредвиденного снижения ликвидности, утвержденный Советом директоров Банка.

Далее показана балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2018 г:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	181 931	-	-	-	-	<b>181 931</b>
Средства в Центральном Банке РФ	60 244	-	-	-	-	<b>60 244</b>
Средства в кредитных организациях	288 252	-	-	-	11 446	<b>299 698</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 559	-	-	-	-	<b>1 559</b>
Чистая ссудная задолженность	1 482 905	52 514	323 005	696 279	33 512	<b>2 588 215</b>
Прочие активы	2 034	1 593	-	1 557	1 389	<b>6 573</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 016 925</b>	<b>54 107</b>	<b>323 005</b>	<b>697 836</b>	<b>46 347</b>	<b>3 138 220</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 652	302 378	567 181	195 419	-	<b>2 560 630</b>
Прочие обязательства	12 027	10 223	1 800	-	11 965	<b>36 015</b>

<b>Итого обязательств</b>	<b>1 507 679</b>	<b>312 601</b>	<b>568 981</b>	<b>195 419</b>	<b>11 965</b>	<b>2 596 645</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>509 246</b>	<b>-258 494</b>	<b>-245 976</b>	<b>502 417</b>	<b>34 382</b>	<b>541 575</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>509 246</b>	<b>250 752</b>	<b>4 776</b>	<b>507 193</b>	<b>541 575</b>	

По состоянию на 01.01.2017 г:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	128 178	-	-	-	-	128 178
Средства в Центральном Банке РФ	331 956	-	-	-	-	331 956
Средства в кредитных организациях	365 930	-	-	-	-	365 930
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	69 346	69 346
Чистая ссудная задолженность	1 537 686	104 696	212 850	694 484	1 496	2 551 212
Прочие активы	1 312	667	-	1 525	1 484	4 988
Требования по текущему налогу на прибыль	-	7 373	-	-	-	7 373
<b>Итого активов</b>	<b>2 365 062</b>	<b>112 736</b>	<b>212 850</b>	<b>696 009</b>	<b>72 326</b>	<b>3 458 983</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 604 821	325 944	763 527	192 005	-	2 886 297
Прочие обязательства	13 033	21 189	4 675	31	10 876	49 804
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 617 854</b>	<b>347 133</b>	<b>768 202</b>	<b>192 036</b>	<b>10 876</b>	<b>2 936 101</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>747 208</b>	<b>-234 397</b>	<b>-555 352</b>	<b>503 973</b>	<b>61 450</b>	<b>522 882</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>747 208</b>	<b>512 811</b>	<b>-42 541</b>	<b>461 432</b>	<b>522 882</b>	

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01.01.2018 года данный норматив составил 41,2% (на 01.01.2017г.: 52,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01.01.2018 года данный норматив составил 157,2% (на 01.01.2017г.: 143,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.01.2018 года данный норматив составил 43,4% (на 01.01.2017г.: 48,4%).

### 6.3. Операционный риск.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования. Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе, на всех направлениях деятельности руководителями ответственных подразделений Банка, непосредственно имеющих дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой. Эти сотрудники, проанализировав свои участки работы, доводят до сведения Управления финансового анализа и банковских рисков выявленные на их участках уязвимости к операционным рискам.

Правовой риск рассматривается как составная часть операционного риска. и представляет собой риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В Банке на постоянной основе проводится работа по уменьшению операционных рисков, которая сводится к реализации комплекса мер, входящих в специально разработанные планы минимизации, а также проводится последующий контроль и мониторинг выполнения всех необходимых мероприятий по минимизации операционного риска.

Минимизация операционного риска в АБС Банка достигается за счет технического оснащения и организации управления компьютерными системами, обеспечивающими бесперебойный процесс деятельности АБС, включая наличие резервных мощностей на случай непредвиденного сбоя АБС.

В Банке разработан и утвержден План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности на случай возникновения непредвиденных ситуаций. Снижение операционного риска предусматривает ряд типовых подходов, в частности таких, как: управление правами доступа пользователей, автоматизация банковских процессов, внедрение процедуры резервного копирования, повышение квалификации сотрудников, совершенствование внутренних процессов и процедур, контроль за средствами защиты информации и других.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Управлением финансового анализа и банковских рисков ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках и о фактах реализации правового риска, в которых отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. На основании полученной информации, проводится анализ совокупного операционного риска, формируется аналитическая отчетность, предоставляемая в составе Отчета о рисках и оценке достаточности капитала.

При оценке совокупного операционного риска Банк использует:

- базовый индикативный подход к оценке операционного риска (в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска), в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска";
- балльно-весовой метод, сущность которого заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. Применение балльно-веса метода позволяет выявить слабые и сильные стороны в управлении операционным риском.

Требования к капиталу определяются в соответствии с Инструкцией №180-И.

### **6.3. Процентный риск банковского портфеля.**

Процентный риск банковского портфеля (далее – процентный риск) - это риск входов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска являются:

- несбалансированность структуры процентных активов и пассивов Банка по срокам и суммам, до пересмотра предусмотренных контрактами процентных ставок;
- изменение общего уровня и формы кривой доходности процентных ставок.

Процедуры управления процентным риском, установленные в Банке, предусматривают регулярное проведение анализа чувствительности по отношению к процентному риску (стресс-тестирование), а также установление лимитов.

Управление данным видом риска производится на основании Процентной Политики и Политики по управлению процентным риском, утвержденных Советом директоров, и на основании Положения о процентном риске, утвержденном Председателем Правления Банка.

В Политике определены основные принципы по управлению процентным риском, исходя из основополагающих требований деятельности Банка: прибыльности, надежности, ликвидности, разработана организационная структура по эффективному управлению процентным риском, определено ответственное подразделение (Управление финансового анализа и банковских рисков) и его компетенция в управлении процентным риском.

В течение 2017 г. процентные ставки по размещенным средствам определялись в тесной увязке с процентными ставками по привлеченным средствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП - анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Стрессовые потери, рассчитываемые путем ГЭП - анализа с учетом изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов, ежегодно учитываются в составе агрегированной оценки потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков в целях определения текущей потребности в капитале.

Анализ чувствительности Банка к процентному риску показал, что в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов по состоянию на конец 2017 г. отношение изменения чистого процентного дохода к собственным средствам (капиталу) Банка составляет 3,74%. Данное значение не превышает предельно допустимое значение, установленное Советом директоров Банка в размере 20 %, и является, в соответствии с утвержденной Председателем Правления классификацией, минимальным. Соотношение между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, во временном интервале до года также находится в пределах лимита.

## 7. Операции со связанными сторонами Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают в себя: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

В течение обоих отчетных периодов данные операции осуществлялись по рыночным ставкам на основании действующих тарифов Банка. Кредиты на льготных условиях связанным сторонам Банком не предоставлялись, просроченная ссудная задолженность отсутствовала.

Общая сумма ссуд, ссудной и приравненная к ней задолженности, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, указана далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные связанным сторонам в течение периода	6 651	216 302	222 953
Гарантии, предоставленные связанным сторонам в течение периода	-	-	-

Далее указаны остатки на 01.01.2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 352	70 000	72 352
<i>Резервы на возможные потери, сформированные под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность</i>	17	2 100	2 117
Гарантии предоставленные	-	-	-
Средства клиентов	19 076	1 047 041	1 066 117

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	584	5 818	6 402
Процентные расходы	1 242	14 348	15 590

Комиссионные доходы	49	8 514	<b>8 563</b>
Чистые доходы от купли-продажи валюты	18	-1 964	<b>-1 946</b>
Прочие операционные расходы	473	25 300	<b>25 773</b>

Общая сумма ссуд, ссудной и приравненная к ней задолженности, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, указана далее:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные связанным сторонам в течение периода	2 690	114 085	<b>116 775</b>
Гарантии, предоставленные связанным сторонам в течение периода	-	20 000	<b>20 000</b>

Далее указаны остатки на 01.01.2017 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 506	43 660	<b>48 166</b>
<i>Резервы на возможные потери, сформированные под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность</i>	<i>94</i>	<i>1 034</i>	<i><b>1 128</b></i>
Гарантии предоставленные	-	-	-
Средства клиентов	27 302	1 340 539	<b>1 367 841</b>

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

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	523	2 901	<b>3 424</b>
Процентные расходы	5 484	15 283	<b>20 767</b>
Комиссионные доходы	80	14 086	<b>14 166</b>
Чистые доходы от купли-продажи валюты	9	7 052	<b>7 061</b>
Прочие операционные расходы	544	18 782	<b>19 326</b>

## 8. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Численность членов исполнительных органов и сотрудников, ответственных за принятие рисков по состоянию на обе отчетные даты представлена в таблице:

Категория сотрудников	количество сотрудников	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Члены исполнительных органов	5	5
Работники, осуществляющие принятие рисков	28	31

Далее показана сумма вознаграждения работникам Банка за 2016-2017 гг.

Вид вознаграждения	за 2017 год		за 2016 год	
	члены исполнительных органов	работники, осуществляющие принятие рисков	члены исполнительных органов	работники, осуществляющие принятие рисков
<b>1. Фиксированные вознаграждения, всего в т.ч.:</b>	<b>11 425</b>	<b>29 531</b>	<b>8 900</b>	<b>36 014</b>

1.1. гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
1.2. выходные пособия	-	110	-	1 004
<b>2. Нефиксированные вознаграждения</b>	-	-	-	-

В составе Совета Директоров Банка функции по подготовке решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Директора по вознаграждениям, не являющегося членом исполнительных органов Банка и обладающего достаточной квалификацией, позволяющей принимать решения по вышеперечисленным вопросам.

Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

В течение обоих отчетных периодов вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

Политикой Банка в области оплаты труда не предусмотрены виды выплат, которые в соответствии с законодательством и внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда и размер которых не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков.

В целях определения критериев оплаты труда в «Положении об оплате труда в ПАО «Невский банк» утверждается перечень работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – иные работники, принимающие риски).

К нефиксированной части оплаты труда относится премия, зависящая от результатов деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. В качестве количественного показателя применяется процент выполнения плана за отчетный год по направлению деятельности или по Банку в целом. Качественным показателем деятельности является оценка уровня принимаемых Банком рисков.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, объем нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40% общего планируемого объема вознаграждений и зависит от количественного и качественных показателей.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет 50%. Расчет нефиксированной части оплаты труда осуществляется с учетом качественных показателей, характеризующих качество выполнения работы и степень участия в деятельности Банка.

Размер премии структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Сочетание денежной и неденежной форм оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не предусмотрено.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены

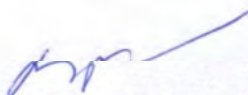
нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по конкретному направлению деятельности.

По итогам 2017 года Советом директоров принято решение не выплачивать нефиксированную часть оплаты труда Банка.

В ходе мониторинга системы оплаты труда, проведенной Службой внутреннего аудита Банка за 2017 год, была произведена оценка функционирования системы оплаты труда, проверены внутренние нормативные документы, устанавливающие систему оплаты труда на соответствие законодательству РФ.

Эффективность организации системы оплаты труда признана достаточно эффективной. По результатам мониторинга даны предложения по определению подразделений осуществляющих операции (сделки), несущие риски, определению по ним качественных и количественных показателей при установлении нефиксированной части оплаты труда.

Председатель Правления  
ПАО «Невский банк»



В.Н. Васильев

Главный бухгалтер



Е.В.Перелетова

«27» марта 2018 г.



Пропитано, проуменено и експлицитно  
неуачно - 71 -

Директор ООО «ИКАР»

