

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к публикуемой отчетности ПАО БАНК «СИАБ»**  
**за 2017 год**

**Санкт-Петербург**  
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА 2017 ГОД**

Пояснительная информация к годовой отчетности Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургского индустриального акционерного банка», далее Банка, подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 года №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Информация отражена за период с 01 января 2017 года и по 31 декабря 2017 года.

Годовая отчетность включает в себя:

- Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год;
- Бухгалтерский баланс за 2016 год и за 2017 год;
- Отчет о финансовых результатах за 2016 год и за 2017 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года;
- Отчет о движении денежных средств за 2016 и 2017 годы;
- Пояснительная записка к публикуемой отчетности за 2017 год.

**1. Существенная информация о Банке**

Банк зарегистрирован по следующему адресу, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом 8, лит. А, пом.1н. Полное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский индустриального акционерный банк». Сокращенное фирменное наименование: ПАО БАНК «СИАБ». Банком России была зарегистрирована новая редакция Устава Банка, наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством с 16.11.2015 года. Банковский идентификационный код (БИК): 044030757. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2465037737. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022400003944. Адрес страницы в сети «Интернет»: <https://siab.ru> Адрес электронной почты: [bank@siab.ru](mailto:bank@siab.ru). Контактный номер телефона: +7 (812) 380-81-30; факс +7 (812) 380-81-36.

Банк по состоянию на 01.01.2018 не является участником банковской (консолидированной) группы.

**Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банка.**

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

**Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.**

Банк не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и консолидированную отчетность не предоставляет.

**Информация о составе совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями Банка в течение отчетного года.**

В персональный состав Совета директоров кредитной организации на 01.01.2017 входят:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Таубин Эдуард Александрович	1965
Алексеев Андрей Алексеевич	1968
Кузьминов Дмитрий Александрович	1972
Ванчикова Галина Фадеевна	1965
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Таубин Эдуард Александрович	1965

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Ванчикова Галина Фадеевна	1965
Минасян Самвел Володяевич	1960
Воронков Борис Анатольевич	1968
Митюгов Алексей Вадимович	1973

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Ванчикова Галина Фадеевна	1965

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	Таубин Эдуард Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		70,66 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		2 501 446 шт.

Фамилия, имя, отчество:	Алексеев Андрей Алексеевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		9,89 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		350 000 шт.
Фамилия, имя, отчество:	Кузьминов Дмитрий Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		8,73 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		309 000 шт.
Фамилия, имя, отчество:	Ванчикова Галина Фадеевна	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		8,73 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		308 922 шт.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

Банк работает с юридическими и физическими лицами в Санкт-Петербурге и предоставляет полный спектр банковских услуг. Наиболее важные тенденции развития рынка банковских услуг связаны со следующими сегментами финансового рынка: кредитование юридических, физических лиц и банков; валютный рынок; рынок ценных бумаг; привлечение ресурсов вкладчиков и клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. В плане клиентской политики Банк можно охарактеризовать как кредитно-депозитный и расчетный. Кредитование диверсифицировано за счет размещения свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации с 06 декабря 2005 года. Номер Банка по реестру 940. В 2017 году рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) провело оценку кредитоспособности Банка SIAB. По состоянию на 01.01.2018 года был присвоен рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. Прогноз по рейтингу – стабильный.

### **2.1 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.**

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом по итогам ноября продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении, которая наблюдается уже седьмой месяц подряд.

За весь 2017 год в номинальном выражении активы вырастут на 6,4-7%, при этом в реальном выражении активы покажут рост на 7,5-8%.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). Доля просроченной задолженности по

кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта.

С начала года (январь-ноябрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом на скользящем отрезке (за 12 месяцев) российским банкам удалось суммарно заработать чуть более 1 триллиона рублей. Таким образом, вероятность побить рекорд 2012 года (1 триллиона рублей) всецело зависит от результата декабря, и сейчас выглядит достижимой. В то же время прибыль в текущем году могла быть намного больше (вплоть до 1,5 триллионов рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль. Стоит отметить, что убыток в июле-сентябре текущего года является вторым по размеру в современной истории России, и лишь немногим уступает рекордному убытку четвертого квартала 2014 года, который тогда составил 96,1 миллиарда рублей. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, прибыль российских банков в декабре 2017 года будет неплохой, но меньше, чем в ноябре (177 миллиардов рублей), так как, скорее всего, ушедший на санацию Промсвязьбанк, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, зафиксирует убыток.

В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. Во-первых, относительные темпы исхода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в прошедшем году рынков покинули по-настоящему крупные банки. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию. Уходящий 2017 год начался с отзыва лицензии у Татфондбанка в марте 2017 года, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризиса у большого числа крупных татарстанских банков. В апреле лицензий лишились два банка из ТОП-100: Росэнергобанк и Банк «Образование» и была объявлена санация банка Пересвет, в мае – Банк БФА, а в июле – крупный Межтопэнергобанк, и входящий в ТОП-30 Банк «Югра». Начиная с августа, уже столь крупных отзывов лицензий не было, но началась череда санаций. Первыми на санацию ушла Группа ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и располагался на 6-м месте по активам), включающая одноименный банк, санируемый Банк Траст и недавно приобретенный Росгосстрах. Почти сразу же на санацию отправились банки Группы БИН, а уже в декабре Центробанк РФ взялся санировать Промсвязьбанк (10-е место по активам на 1 ноября 2017 года).

В области розничного кредитования в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей

оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

Проблема, которая уже ушла на второй план, вновь встала во главу стола. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто осуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

Заметно снизить кризисные явления в банковском секторе может рост стоимости недвижимости в 2018 году. Жилая недвижимость, вероятно, может показать рост цен из-за развития ипотеки, а в сегменте коммерческой недвижимости уже в 2017 году заметно сократилась вакантность площадей, и в следующем году могут быть локальный дефицит, что приведет к росту ставок. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, рост цен на российскую недвижимость может помочь многим банкам, так как они и их акционеры часто являются крупными владельцами недвижимости, и кроме того, недвижимость – это основной залог у банков. Таким образом, рост на рынке недвижимости может помочь многим банкам решить проблемы с кредитованием и привлечением капитала.

В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ. Проблема санации банков обсуждается давно. Предыдущие два способа санации: через госструктуры (АСВ, ВЭБ, ВТБ и другие), которые применялись после кризиса 2008 года, и санация частными банками, которая использовалась вплоть до 2017 года, в целом признаны провальными.

## **2.2 Информация о перспективах развития Банка.**

### **Сведения о прекращенной деятельности.**

Банк не планирует прекращать деятельность.

ПАО БАНК «СИАБ» развивает свою деятельность по трем основным направлениям: корпоративному, инвестиционному и розничному бизнесам.

#### **Корпоративный бизнес**

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка. Корпоративный бизнес ПАО БАНК «СИАБ» – это предложение простых и понятных продуктов предприятиям малого и среднего бизнеса с индивидуальным обслуживанием в офисах Банка и выездом мобильных менеджеров по продажам.

Основная задача кредитной политики Банка состоит в обеспечении оптимально адекватного баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов, а также поддержания и совершенствования клиентоориентированной модели обслуживания. Первостепенной задачей является сохранение сотрудничества с существующими заемщиками, а также привлечение новых надежных клиентов и развитие межотраслевых цепочек. Особое внимание направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

В отношении с клиентами Банк придерживается позиции продуманных и удобных решений с основным акцентом на точность, оперативность и индивидуальный подход. Сегодня в число клиентов Банка входят предприятия торговли, транспорта, пищевой и легкой промышленности, страховые компании. В работе с корпоративными клиентами Банк предоставляет услуги по открытию счета за один день, расчетно-кассовое обслуживание с зачислением и списанием средств каждый час, а также оказывает услуги инкассации и эквайринга, осуществляет все виды кредитования.

Банк постоянно совершенствует свою работу и предлагает полный спектр высокотехнологичных банковских инструментов для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов. В части оказания услуг корпоративным клиентам наибольшее внимание уделяется повышению скорости и удобства обслуживания. Банк также предлагает корпоративным клиентам услугу интернет-банка. Клиенты имеют возможность полноценного, а главное – безопасного, удаленного обслуживания через Интернет, что высоко востребовано среди клиентов ПАО БАНК «СИАБ».

Банк существенно расширил работу с Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства по программе поручительства. Лимит на Банк был увеличен до 400 млн. рублей. Услуга поручительства пользуется активным спросом среди предприятий-заемщиков при недостаточности собственного обеспечения и позволяет получить доступ к более крупным кредитным ресурсам.

Для работы с предприятиями Ленинградской области Банк заключил партнёрское соглашение с АО " АПМСП" ( Акционерное общество "Агентство поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрофинансовая организация Ленинградской области"). Это сотрудничество дает дополнительные возможности для наращивания качественного кредитного портфеля.

Помимо кредитования, Банк предлагает корпоративным клиентам возможность размещения временно свободных денежных средств.

Разработана гибкая и универсальная линейка инструментов, предусматривающая все без исключения отраслевые особенности и нюансы платежного календаря.

Диапазон ставок и видов депозитов делает сотрудничество с Банком крайне удобным.



### **Инвестиционный бизнес**

Инвестиционно-финансовое направление служит важным источником формирования процентного, торгового и комиссионного доходов, инструментом управления ликвидностью и валютным риском. Банк осуществляет операции на фондовом, валютном и денежном рынках.

В развитии Банка инвестиционный бизнес является одним из перспективных направлений. Корпоративные облигации, входящие в инвестиционный портфель Банка, эмитированы высококачественными заемщиками и входят в ломбардный список Банка России. Данный вид вложений является высоколиквидным и позволяет, помимо процентного и торгового доходов, оперативно управлять ликвидностью Банка.

В области инвестиционного бизнеса и в рамках имеющихся лицензий Банк предлагает своим клиентам брокерские услуги, услуги доверительного управления и услуги по хеджированию валютных рисков.

### **Розничный бизнес**

Целью развития розничного бизнеса Банка на 2017 год является переориентация офисов на работу в условиях экономического спада: создание модели работы дополнительных офисов для получения синергии от взаимодействия двух линий бизнеса (корпоративная+розничная), каждая из которых является источником новых клиентов для другой.

Ключевыми направлениями деятельности розничного бизнеса на 2017 год являются:

1. Удержание и увеличение портфеля по пассивам;
2. Удержания портфеля по потребительским кредитам;
3. Удержание и увеличение портфеля по кредитным картам;
4. Увеличение комиссионных доходов (переводы, платежи);
5. Улучшение качества и скорости обслуживания клиентов;
6. Повышение лояльности и удержание действующих клиентов банка;
7. Увеличение сети самообслуживания клиентов вне офисов Банка;
8. Эмиссия карт платежной системы «Мир» для зарплатных проектов

Также Банк продолжит внедрять и развивать новые технологии, совершенствовать дистанционные сервисы — интернет-банк и мобильный банк; внедрять, реализовывать и развивать интернет-продажи, дистанционные и выездные продажи.

В офисах Банка представлен весь спектр банковских услуг для физических лиц, а в частности, депозиты, потребительские кредиты, банковские карты, продажа иностранной валюты, переводы с открытием и без открытия счета.

Удобное месторасположение офисов Банка позволяет клиентам осуществлять необходимые банковские операции.

Для клиентов Банка 7 дней в неделю 24 часа в сутки работает Контактный центр, а это поддержка клиентов по всему спектру продуктов и услуг, обработка

информации о клиентах, оставляющих заявки на сайте Банка, телемаркетинг, кросс-продажи, опросы клиентов, выявляющие степень их удовлетворенности качеством обслуживания и т.д.

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса и пяти дополнительных офисов в Санкт-Петербурге и одного операционного офиса в Ленинградской области:

1. Дополнительный офис «Гражданский»
2. Дополнительный офис «Петроградский»
3. Дополнительный офис «Центральный»
4. Дополнительный офис «Премиальный»
5. Дополнительный офис «Приморский»
6. Операционный офис «Всеволожский»

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.**

#### **3.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Банк провел корректирующие события после отчетной даты руководствуясь требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также другими действующими нормативными документами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации.

#### **3.2 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.**

Банк не имеет некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

В частности, решение о реорганизации кредитной организации в 2017 году и до момента предоставления настоящего годового отчета не принималось. Банк не имеет дочерних, зависимых организаций и не планирует их приобретения. Банк не принимал решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

После отчетной даты Банк не принимал существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий.

Банк не участвует в судебных разбирательствах, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты и способных оказать существенное влияние на его финансовое состояние, состояние активов.

В 2017 году в Банке не было пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, которые могли бы привести к уничтожению значительной части активов Банка (фактов уничтожения активов не имеется).

Действия органов государственной власти не оказывали существенного влияния на операционную деятельность Банка и на изменение условий ведения бизнеса Банка.

### **3.3 Наличие (отсутствие) фактов неприменения правил бухгалтерского учета.**

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, по итогам 2017 года не имеется. Банк полностью руководствовался требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими действующими нормативными документами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации.

### **3.4 Изменения в учетной политике на 2017 отчетный год.**

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г N 402-ФЗ для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г N 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решением правления Банка.

Учетная политика ПАО БАНК «СИАБ» основывается на Положении Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» N 579-П от 27.02.2017 г., других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика на 2018 год принята приказом Президента-Председателя Правления ПАО БАНК «СИАБ» № 190 от 29.12.2017 г.

Существенных изменений в учетной политике Банка в 2017 году нет.

### **3.5 Информация о разводненной прибыли на акцию.**

Банк не выпускал ценных бумаг, которые могли бы быть конвертированы в обыкновенные акции. На 01.01.2018 не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости. Таким образом, уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, то есть разводнения прибыли в следующем за 2017 годом отчетном периоде не ожидается.

## **4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:**

В течение 2017 года отдельные статьи баланса оценивались в соответствии с методом начисления в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

### **4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Данные 2016 года и 2017 года являются сопоставимыми. Существенных изменений, в учетную политику Банка не вносилось.

**Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.**

### **4.3 Денежные средства и их эквиваленты (тысяч рублей):**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Наличные средства	390 008	480 131
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	243 538	94 352
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	195 545	656 963
-Российской Федерации	189 987	644 335
-других стран	5 558	12 628
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>829 091</b>	<b>1 231 446</b>

За истекший год наблюдается снижение остатков на корреспондентских счетах и счетах в Банке России. Это связано, прежде всего, со снижением остатков на счетах клиентов Банка.

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

В течение 2017 года Банк активно работал на рынке долговых ценных бумаг, классифицируя их как «имеющиеся в наличии для продажи». Структура долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по видам ценных бумаг представлена в таблице:

(в тыс. рублей)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Еврооблигации:	598 011	630 263
-Российской Федерации	-	-
-других стран	598 011	630 263
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	2
Облигации иностранных государств	-	-
Облигации кредитных организаций;	726 595	1 494 544
-Российской Федерации	726 595	1 494 544
-других стран	0	0
Корпоративные облигации:	1668 090	969 180
-Российской Федерации	1668 090	969 180
-других стран	-	-
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.</b>	<b>2 992 696</b>	<b>3 093 989</b>

Банк не имеет вложений в долевыми ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

Банк не имеет вложений в производные финансовые инструменты.

#### **4.5 Чистая ссудная задолженность (тыс. рублей)**

Информация о чистой ссудной задолженности представлена в таблице с учетом сформированных резервов на возможные потери по ним:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Корпоративное кредитование	1 869 254	2 566 354
Учтенные векселя	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	91 194	27 521
Розничное кредитование – ипотека	465	534
Розничное кредитование – автокредиты	-	-
Розничное кредитование – иные потребительские кредиты	173 638	265 752
Размещенные депозиты юр. лиц	86 428	90 990
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2 220 979</b>	<b>2 951 151</b>

Далее представлена структура кредитного портфеля (с учетом сформированных резервов по ним) по видам экономической деятельности:

	2017	2016
Финансы	172 119	118 511
Строительство	98 591	41 000
Промышленное производство	66 750	585 763
Торговля	1 190 285	1 576 857
Металлургия	0	4 823
Энергетика и поставка ресурсов	0	0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 957	249 530
Телекоммуникации и СМИ	0	0
Нефтегазовая промышленность	0	0
Транспорт	203 607	151 544
Химическая промышленность	0	0
Прочее	486 670	223 123
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>2 220 979</b>	<b>2 951 151</b>

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации раскрывается по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Банк проводит операции в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области, где находится головной офис. За 2017 год кредитный портфель (с учетом выданных межбанковских кредитов) снизился на 33,20% – с 3 679 806 тыс. рублей до 2 458 026 тыс. рублей. В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 имеются следующие данные по заемщикам-резидентам Российской Федерации в разрезе территорий места нахождения заемщиков:

(в тыс. рублей)

РЕГИОН	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам			
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	из них просроченная задолженность в рублях	из них просроченная задолженность в иностранной валюте и драгоценных металлах

АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0	477	0	0	0
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	24	0	33	0	3	0
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	40	0	0	0	0	0
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	27	0	0	0	0	0
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	552	0	752	0	742	0
Г МОСКВА	14001	0	53	0	3	0
Г САНКТ- ПЕТЕРБУРГ	7598519	74301	2096686	73921	272797	0
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	397	0	62	0	5	0
КАЛИНИНГРАДС КАЯ ОБЛАСТЬ	624	0	0	0	0	0
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0	0	0	0	0
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	45	0	8	0	0	0
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	409	0	10	0	0	0
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	17	0	27	0	0	0
КРАСНОДАРСКИ Й КРАЙ	75	0	4	0	0	0
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	0	0	92	0	0	0
КРЫМ	95	0	10	0	0	0
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	567	0	0	0	0	0
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	488689	0	284413	0	151478	0
МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	56	0	0	0
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	84	0	20	0	7	0
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	333	0	22	0	7	0
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	4764	0	280	0	7	0
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	31	0	23	0	0	0
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	18	0	33	0	4	0
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	72	0	0	0	0	0
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	75	0	0	0	0	0
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	250	0	15	0	6	0

РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	229	0	35	0	11	0
РЕСПУБЛИКА КОМИ	42	0	153	0	0	0
РЕСПУБЛИКА САХА(ЯКУТИЯ)	65	0	9	0	0	0
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ-АЛАНИЯ	549	0	47	0	0	0
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	14	0	72	0	29	0
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	192	0	23	0	0	0
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1040	0	62	0	0	0
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	308	0	33	0	0	0
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	38	0	3	0	1	0
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	35	0	17	0	0	0
СТАВРОПОЛЬСК ИЙ КРАЙ	606	0	464	0	0	0
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	96	0	65	0	0	0
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	27	0	0	0	0	0
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	296	0	26	0	4	0
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	112	0	10	0	7	0
ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	92	0	0	0	0	0
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8	0	10	0	0	0
<b>Общий итог</b>	<b>8113471</b>	<b>74301</b>	<b>2384105</b>	<b>73921</b>	<b>425111</b>	<b>0</b>

#### 4.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации и прочих участия:



#### 4.7 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. рублей)

	Земля, здания	Транспорт, офисное компьютерное и оборудование	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Итого
Структура и изменение на 1 января 2018					
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	841448	146947	39420	18629	1046444
Накопленный износ на 01.01.2018	135593	133671	1287	10872	281423
Остаточная стоимость на 01.01.2018	705855	13277	38133	7757	765022
Структура и изменение на 1 января 2017					
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	834 724	156 214	85 646	17 083	1 093 667
Накопленный износ на 01.01.2017	108 181	131 641	285	6 751	246 858
Остаточная стоимость на 01.01.2017	726 543	24 573	85 361	10 332	846 809

#### Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Проведена инвентаризация статей баланса на основании Приказа Президента-Председателя Правления по состоянию на 01.11.2017: основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам банковских операций, расчетов с дебиторами и кредиторами. В ходе инвентаризации произведена проверка соответствия учтенных на балансе требований и обязательств первичным документам, отсутствия требований и обязательств, не учтенных в балансе, наличия просроченных требований и обязательств, правильности отнесения сумм доходов/расходов будущих периодов на счета учета доходов/расходов. В результате проведения инвентаризации установлено, что все имеющиеся требования и обязательства отражены в бухгалтерском учете, доходы/расходы будущих периодов отражаются в учете в соответствии с требованиями Банка России. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

#### 4.8 Прочие активы

(в тыс. рублей)

	2017	2016
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 519	6 199
Расчеты по отдельным операциям	17 197	26 242
Незавершенные расчеты по банковским картам	35 313	16 045
Предоплата по налогам	4 047	4 472
Расходы будущих периодов	3 818	5 287
За вычетом резервов под обесценение	-	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>66 894</b>	<b>58 245</b>

#### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2018 г. дебиторская задолженность Банка состоит из:

- Незавершенных расчетов по банковским картам (разница по балансовым счетам 30233 и 30232) 35 313 тыс. руб.;

- расчетов с дебиторами и кредиторами, остатки по которым отражены на счетах второго порядка 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» в размере 4 тыс. руб., 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 6 269 тыс. руб., 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в размере 246 тыс. руб.;

- предоплат по налогам, остатки по которым отражены на счетах 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 1 878 тыс. руб. (без учета средств в части текущего налога на прибыль), 60310 «НДС, уплаченный» в размере 2 169 тыс. руб.;

- расходов будущих периодов, остатки по которым отражены на счете 61403 в размере 3 818 тыс. руб.;

- 47423 «Требования по прочим операциям» в размере 55 021 тыс. руб., 47427 «Требования по получению процентов» в размере 10 539 тыс. руб., 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям» в размере 5 929 тыс. руб., 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам» в размере 2 424 тыс. руб., 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» в размере 1 540 тыс. руб., 32501 «Просроченные проценты по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям» в размере 42 тыс. руб. за вычетом сформированных резервов на возможные потери по счетам 32505 в размере 42 тыс. руб., 45918 в размере 8 168 тыс. руб., части счета 47425 по сформированным резервам по прочим активам по 283-П в размере 50 088 тыс. руб.)

#### 4.9 Средства кредитных организаций

(в тыс. рублей)

	2017	2016
Срочные вклады	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 396 613	611 647
Договоры репо с другими банками	0	0
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>1 396 613</b>	<b>611 647</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства других банков по договорам РЕПО составляют 1 284 919 тыс. рублей.

Сумма синдицированных кредитов за 31 декабря 2017 составила 0,00 тыс. рублей.

Что касается привлеченных средств, то в 2017 году объем обязательств в целом увеличился на 784 966 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2018 года Банк не привлекал у Центрального банка денежные средства в рамках операций РЕПО. В 2017 году наблюдается отток средств вкладам физических лиц. В настоящий момент, по состоянию на 01.01.2018 года основную долю пассивов, а именно 73,27% продолжают составлять средства клиентов юридических и физических лиц. В прошлом году по данной статье доля средств составляла 72,56%. В 2017 году Банк вкладывался только в облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Для регулирования ликвидности Банк активно пользуется возможностью привлекать РЕПО Центрального контрагента и, в меньшей степени, от Банка России. Портфель собственных векселей снизился в 2017 году на 73,28% по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

За 31 декабря 2017 года Банк имел 7 клиентов (2016г.: 13 клиентов) с остатками средств свыше 50 000 тысяч рублей.

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 671 594 тысяч рублей (2016 г.: 1 524 438 тысяч рублей), или 11,53% (2016 г.: 25,35%) от общей суммы средств клиентов.

#### 4.10 Средства клиентов

(в тыс. рублей)

	2017	2016
Государственные и общественные организации	-	-
- текущие (расчетные) счета	-	-
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:	1 648 537	2 832 140
- текущие (расчетные) счета	1 034 297	2 100 383
- срочные депозиты	-	-
Физические лица:	2 617 297	3 181 936
- текущие счета (вклады до востребования)	203 706	298 663
- срочные вклады	99 863	248 853
Прочие средства клиентов	-	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 265 834</b>	<b>6 014 076</b>

#### 4.11 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тыс. рублей)

	2017	2016
Облигации	-	-
Еврооблигации	-	-
Векселя:	96 574	361 480
- дисконтные	0,00	0,00
- процентные	96 574	361 480
- беспроцентные	0,00	0,00
Депозитные сертификаты	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>96 574</b>	<b>361 480</b>

#### 4.12 Прочие обязательства

Далее представлен анализ структуры прочих обязательств:

(в тыс. рублей)

	2017	2016
Средства в расчетах	-	-
Кредиторская задолженность клиентов	17 347	18 284
- по операциям с ценными бумагами	-	-
- по сделкам с иностранной валютой	-	-
- по сделкам с драгоценными металлами	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	-	-
Кредиторская задолженность связанных сторон	-	-
Доходы будущих периодов	-	-
Обязательства по текущим налогам	4 478	5 607
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	10 609	39 961
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>32 434</b>	<b>63 852</b>

#### Сведения о кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2018 состоит из:

- доходов будущих периодов (остатки по счетам 61304 в размере 0 тыс. руб. );
- обязательств по текущим налогам (остатки по балансовым счетам 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 4 547 тыс. руб. (без учета средств в части текущего налога на прибыль), 60309 «НДС полученный» в размере 563 тыс. руб.);
- кредиторской задолженности клиентов (остатки по балансовым счетам 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 5 239 тыс. руб., 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в размере 23 тыс. руб., 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в размере 3 611 тыс. руб., 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» 137 тыс. руб.), 60305 в размере 8 337 тыс. руб;
- прочих обязательств (остатки по балансовым счетам 47411 в размере 1 809 тыс. руб., 47416 в размере 1 354 тыс. руб., 47422 в размере 1 007 тыс. руб., 47426 в

размере 3 639 тыс. руб., 52501 на сумму 253 тыс. руб., 60335 в размере 2 547 тыс. руб).

#### 4.13 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк России устанавливает состав показателей и нормативов, методики их расчета и определения обобщающего результата в целях признания финансовой устойчивости Банка, достаточной для функционирования и участия в системе страхования вкладов. Далее приведены по состоянию на 01.01.2018 значения обязательных нормативов Банка за 2016 и 2017 годы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией №180-И от 28.06.2017 года «Об обязательных нормативах»:

(в тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018		Фактическое значение на 01.01.2017	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4.5	13.5		13.1	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	5.5	13.5		13.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	8.0	13.5		13.1	
4	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2), %	15.0	301.2		102.9	
5	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3), %	50.0	123.0		275.4	
6	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	120.0	6.6		10.3	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6), %	25.0	максимальное	22.4	максимальное	21.6
			минимальное	0.1	минимальное	0.7
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), %	800.0	342.0		376.5	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), %	50.0	0.6		0.1	
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1), %	3.0	1.0		0.5	

11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), %	25.0	0	0
12	Размер собственных средств (капитала) тыс. рублей	-	1 088 000	1 195 660

По сравнению с предыдущим отчетным периодом размер собственных средств (капитал) Банка снизился на 107 660 тысяч рублей. Снижение связано в основном с формированием резервов на возможные потери кредитного портфеля Банка.

### **Цели и задачи стратегии управления капиталом.**

Цели и задачи стратегии управления капиталом определяются внешними и внутренними факторами. К внешним факторам относится постоянно изменяющаяся экономическая среда, в которой работает Банк, к внутренним – Стратегия развития Банка.

Основными признаками изменения внешней среды в последние годы являются: инфляция, ухудшение условий внешней торговли, замедлении роста реального сектора российской экономики, ужесточение конкуренции за качественного заемщика, возросшая нагрузка на банковский капитал в связи с повышением требований регулятора к формированию резервов, передача части традиционных банковских услуг в иные секторы экономики, увеличение доли платежных услуг дистанционного доступа. Стратегия управления капиталом предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка и Бизнес-плану Банка;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия управления рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения

между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Стратегия управления капиталом базируется на обеспечении достаточности капитала на уровне, не ниже требований Банка России, с учетом всех принятых и потенциальных рисков Банка.

Цели и задачи политики управления рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом является одним из приоритетов в деятельности Банка.

Управление капиталом представляет собой непрерывный процесс, складывающийся из оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала исходя из утвержденной Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, присущих деятельности Банка.

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение непрерывности деятельности Банка, путем ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Уменьшение показателей достаточности собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущим годом связано со снижением размера собственных средств (капитала).

**Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (по направлениям бизнеса) в процентном соотношении приведена в таблице ниже:**

Бизнес-направление Банка	Данные по Балансу на 01.01.2018	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА	Доля в Н1
Денежные средства			
Денежные средства и драг. мет.	390 008	0	0.00%
Корреспондентский счет в Банке России	243 538	0	0.00%
Обязательные резервы в Банке России	36 486	0	0.00%
<b>инвестиционный бизнес Итого</b>	<b>3 239 907</b>	<b>3 403 161</b>	<b>5.69%</b>
<b>Корпоративный бизнес Итого</b>	<b>2 614 538</b>	<b>2 650 710</b>	<b>4.43%</b>
<b>Розничный бизнес Итого</b>	<b>205 402</b>	<b>995 493</b>	<b>1.66%</b>
<b>прочее Итого</b>	<b>1 101 791</b>	<b>1 017 066</b>	<b>1.70%</b>

<b>ИТОГО (тыс. рублей):</b>	<b>7 831 670</b>	<b>8 066 430</b>	
-----------------------------	------------------	------------------	--

<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) тыс.рублей</b>	<b>1 088 000</b>	<b>Итого Н1.0</b>	<b>13.49%</b>
		<b>Итого Н1.1</b>	<b>13.49%</b>
		<b>Итого Н1.2</b>	<b>13.49%</b>

В соответствии с Указанием №4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения Банков», Банк России проводит на отчетную дату расчет показателей в целях присвоения Банку классификационной группы. Таким образом, по состоянию на 01.01.2018 года, Банк относится ко 2-ой классификационной группе, подгруппе 2.2. Это позволяет Банку пользоваться возможностью совершать операции по сделкам РЕПО

и прочим привлечением у Банка России; пользоваться правом усреднения при расчете обязательных резервов на счетах в Банке России.

#### **4.14 Уставный капитал**

В соответствии с требованиями к размеру уставного капитала Банк имеет уставный капитал на уровне рублевого эквивалента свыше 5 млн. евро. Уставный капитал по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 354 млн. руб.

За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала уставный капитал Банка не менялся.

#### **4.15 Информация о показателе финансового рычага**

Начиная с отчетности на 1 апреля 2015 года, Банк России обязал кредитные организации рассчитывать и представлять в отчетности показатель финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала);
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Основное влияние на величину показателя финансового рычага оказывает сумма активов (прежде всего средства в кредитных организациях за минусом сформированных резервов на возможные потери по ним и чистая ссудная задолженность), условные обязательства кредитного характера за минусом сформированного резерва, а также значение основного капитала, покрывающие риски по данным операциям. В отчетном периоде показатель финансового рычага практически не менялся.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2018	Значение на отчетную дату 01.10.2017	Значение на дату, 01.07.2017	Значение на дату, 01.04.2017
--------------	-------------------------	-----------------	--------------------------------------	--------------------------------------	------------------------------	------------------------------



1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 088 000	1 175 973	1 177 896	1 177 316
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		7 050 364	7 544 925	8 063 008	8 712 516
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15.4	15.6	14.6	13.5

#### 4.16 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

ПАО БАНК «СИАБ» не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а именно, размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей. В связи с этим, норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

#### 4.17 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств:

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования отсутствует;

информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств отсутствует;

информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию отсутствует;

информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отсутствует;

информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон: операции проводятся на территории Российской Федерации.

#### 4.18 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках:

	2017	2016	Рост/ снижение (%%)
<b>Процентные доходы:</b>			
по кредитованию юридических лиц	400 501	587 530	-31.83

по кредитованию физических лиц	57 912	93 786	-38.25
по межбанковскому кредитованию	0	0	
по вложениям в долговые обязательства	299 292	328 739	-8.96
по остаткам на корреспондентских счетах	892	3 118	-71.39
по учтенным векселям	0	0	
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>758 597</b>	<b>1 013 173</b>	<b>-25.13</b>
<b>Процентные расходы:</b>			
по срочным вкладам физических лиц	249 433	287 314	-13.18
по срочным депозитам юридических лиц	16 098	27 888	-42.28
по выпущенным долговым обязательствам (векселям)	5 587	14 311	-60.96
по остаткам на расчетных (текущих) счетах клиентов	491	2 543	-80.69
по межбанковским кредитам	90 762	93 682	-3.12
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>362 371</b>	<b>425 738</b>	<b>-14.88</b>
<b>Комиссионные доходы:</b>			
комиссии за ведение счетов и проведение расчетов юридических лиц	21 678	24 508	-11.55
комиссии за конверсионные операции с иностранной валютой	20 177	21 271	-5.14
комиссии по кассовым операциям	249 431	253 223	-1.50
комиссии за выдачу банковских гарантий	5 820	8 691	-33.03

прочие комиссионные доходы	69 554	69 306	0.36
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>366 660</b>	<b>376 999</b>	<b>-2.74</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>			
комиссии за проведение операций с валютными ценностями	934	1 439	-35.09
комиссии за РКО и ведение счетов	185 021	156 327	18.36
комиссии по переводам расчетных и платежных систем	9 772	6 058	61.31
комиссии по брокерским договорам	11	19	-42.11
прочие уплаченные комиссии	3 636	4 206	-13.55
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>199 374</b>	<b>168 049</b>	<b>18.64</b>
<b>Прочие операционные доходы:</b>			
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	513	531	-3.39
От выбытия (реализации) имущества	0	51	-100.00
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	4 103	4 223	-2.84
Прочие операционные доходы	364	142	156.34

Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	33	497	-93.36
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	145	144	0.69
От оприходования излишков: денежной наличности	10	2	400.00
доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0	
<b>Итого прочие операционные доходы:</b>	<b>5168</b>	<b>5590</b>	<b>-7.55</b>
<b>Прочие операционные расходы:</b>			
Организационные и управленческие расходы	254 212	216 555	17.39
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	284 845	73 949	285.19
Амортизация	42 475	46 135	-7.93
Расходы на содержание персонала	306 696	324 954	-5.62
Прочие операционные расходы	40 533	42 074	-3.66
<b>Итого прочие операционные расходы:</b>	<b>928 761</b>	<b>703 667</b>	<b>31.99</b>

**4.19 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о прибылях и убытках:**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	583 726	689 478
Расходы от операций с иностранной валютой в наличной и	509 052	705 591

безналичной формах		
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>74 674</b>	<b>-16 113</b>
	2017 год	2016 год
Положительная переоценка статей в иностранной валюте	1 183 506	3 975 683
Отрицательная переоценка статей в иностранной валюте	1 207 762	3 933 218
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-24 256</b>	<b>42 465</b>

#### 4.20 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	2017	2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	35 918	38 222
Налог на прибыль	5113	347
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		-42 514
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	37132	-
<b>Итого:</b>	<b>78 163</b>	<b>-3 945</b>

#### 4.21 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

(в тыс. рублей)

	2017	2016
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,</b>	<b>226 233</b>	<b>-257 412</b>
Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	609 810	781 446
Расходы по формированию резервов на возможные потери по начисленным процентам по всем видам кредитных операций	20 344	63 582
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	828 889	562 233
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по начисленным процентам по всем видам кредитных операций	27 498	25 383
<b>изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</b>	<b>7 154</b>	<b>-38 199</b>
Расходы по формированию резервов на возможные потери по начисленным процентам по всем видам кредитных операций	20 344	63 582

Доходы от восстановления резервов на возможные потери по начисленным процентам по всем видам кредитных операций	27 498	25 383
<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>-3 201</b>	<b>-43 045</b>
Расходы по формированию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	187 092	221 174
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	189 547	217 943
Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим активам	11 074	50 057
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам	5 418	10 243

**5. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.**

Стратегия Банка по управлению рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Основной целью управления рисками является обеспечение непрерывности и стабильности деятельности Банка путём ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Стратегия управления банковскими рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров;
- учёт уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала методов снижения риска и применение каждого конкретного метода в зависимости от вида риска.

В 2017 году Банк продолжал проводить последовательную организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

За предстоящий период в качестве важной задачи системы управления рисками Банк посчитал совершенствование методов управления:

- риском ликвидности – ввиду возможного оттока срочных пассивов на фоне проводимой Банком России работы по санации проблемных банков и отзыву лицензий;
- кредитным риском – ввиду замедления и возможного падения роста реального сектора российской экономики, платёжеспособного спроса населения и, как следствие, уменьшение доли качественных заёмщиков;
- репутационным риском – ввиду снижения доверия населения к частным банкам на фоне негативной информации о проблемах в банковском секторе.

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, Банком, отнесены: возможные убытки Банка, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости Банка и стоимость его акций. Убыток, полученный банком в 2017 году не привел к указанным последствиям.

В целях контроля и минимизации возможных видов рисков, которым подвержен Банк, а также для реализации основных требований и рекомендаций Банка России по эффективному управлению рисками, в структуре Банка действует Департамент контроля рисков.

### 5.1 Кредитный риск

Основным риском для Банка является кредитный риск, так как большинство активных операций Банк осуществляет с помощью размещения денежных средств в качестве кредитования юридических и физических лиц, вложения в долговые ценные бумаги корпоративных эмитентов.

Для снижения уровня кредитного риска Банк практикует детальное рассмотрение каждой кредитной заявки и комплексный финансовый анализ отчетности как потенциальных, так и действующих заемщиков Банка. Достижение на постоянной основе приемлемого уровня возвратности кредитов и обслуживания долга по ним стало возможным благодаря достаточно надежным технологиям принятия решений (в том числе с использованием Кредитного комитета) руководителями кредитных подразделений Банка и руководством Банка.

По состоянию на 01.01.2018 общий объем ссудной/приравненной к ней задолженности составляет 2 940 637 тысяч рублей. Средний % резервирования по ссудной/приравненной задолженности на 01.01.2018 составил 24,49%. Из них ссуды с наличием просрочки свыше 30 дней составляют 508 094 тысяч рублей – это составляет 17,28% от общего объема задолженности. Объем реструктурированных требований на 01.01.2018 составил 67 779 тысяч рублей, что составило 2,30% от общего объема ссудной/приравненной к ней задолженности. Решение о реструктуризации ссуды принимается Правлением Банка и вносится в протокол. На 01.01.2018 основная доля реструктурированных ссуд в кредитном портфеле – это изменение графиков погашения основного долга.

В соответствии с отчетной формой №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2018 доля активов с просроченными платежами относительно общей ссудной и приравненной к ней задолженности составляет:

(в тыс. рублей)

Срок просрочки по ссуде	Неоднородные ссуды (тыс. рублей)	Ссуды, сформированные в портфели однородных требований (тыс. рублей)	Итого тыс. рублей)	Доля от общего объема (%)
1-30 дней просрочки	0	5 567	5 567	0.18931
31-90 дней просрочки	30 000	3 414	33 414	1.13628
91-180 дней просрочки	13 616	4 508	18 124	0.61633



181-выше дней просрочки	385 338	69 037	454 375	15.4516
-------------------------	---------	--------	---------	---------

В соответствии с данными отчетной формы №0409155 на 01.01.2018 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» объем внебалансовых обязательств Банка составил 765 158 тыс. рублей. Доля банковских гарантий составила 19,00% от общего объема внебалансовых обязательств. Информация о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2018 в Банке отсутствует. Средний процент резервирования по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2018 по форме №0409155 составил 2,68%. Далее приводится таблица разбивки внебалансовых обязательств на 01.01.2018 по категориям качества и информация о фактически сформированных резервах на возможные потери по ним:

(в тыс. рублей)

Категория качества	Неоднородные обязательства (тыс.рублей)	Фактический РВП по неоднородным обязательствам (тыс.рублей)	Обязательства, сформированные в портфели однородных требований (тыс.рублей)	Фактический РВП по ПОТ (тыс.рублей)	Итого внебалансовых обязательств (тыс.рублей)	Итого РВП сформировано (тыс.рублей)
1 категория качества	0	0	0	0	0	0
2 категория качества	577 334	16 925	178 817	3 543	756 151	20 468
3 категория качества	0	0	559	45	559	45
4 категория качества	0	0	4000	0	4 000	0
5 категория качества	4448	0	0	0	4 448	0

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств по состоянию на 01.01.2018 отсутствует.

В соответствии с Положением Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017, а также в соответствии с Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006, активы на балансе, которые являются элементами для расчетной базы резерва, классифицируются по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 следующим образом:

(в тыс. рублей)

Категория качества	Неоднородные ссуды (тыс.рублей)	Ссуды, сформированные в портфели однородных требований (тыс.рублей)	Итого (тыс.рублей)	Доля от общего объема (%)
1 категория качества	177 622	0	177 622	6.04026
2 категория качества	1 803 240	169 352	1 972 592	67.0804
3 категория качества	74 768	6 103	80 871	2.75012
4 категория качества	238161	4 508	242 669	8.25226
5 категория качества	402 354	64 529	466 883	15.8769

## 5.2 Страновой риск

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

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица. Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в результате на деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в стране. В целях установления лимитов рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка финансового состояния заемщиков/эмитентов на основании отчетности, составленной по международным стандартам, учитываются инвестиционные рейтинги различных

мировых рейтинговых агентств. При этом объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, минимален и не может оказать какого-либо негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в западных банках, проведении расчетов своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами

### **5.3 Рыночный риск**

Рыночный риск Банк рассчитывает в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П Банка России от 03.12.2015. Банк использует показатель размера рыночных рисков (РР) в целях расчета норматива достаточности капитала (Н1) на ежедневной основе и составления отчетности по форме № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на ежемесячной основе для представления в Северо-Западное ГУ Банка России.

$$РР = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР,$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

ПР – процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

ФР – фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;

ВР – валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2018. рыночный риск Банка составляет 2 592 046 тыс. руб.

#### **а) фондовый риск**

Фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. В 2017 году так как Банк не осуществлял вложения в долевые ценные бумаги, величина фондового риска Банка равна 0 рублей.

#### **б) валютный риск**

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Валютный риск Банка находится на низком уровне и зависит от величины открытой валютной позиции (ОВП) Банка. По состоянию на 01.01.2018 ОВП Банка составляет 0.79% от капитала.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2018 величина валютного риска равна 0 тыс. руб.

#### **в) процентный риск**

Процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Процентный риск Банка находится на умеренном уровне и связан с изменчивостью котировок облигаций в портфеле ценных бумаг Банка, что отчасти объясняется нестабильностью валютных курсов и цен на нефть. Однако ввиду того, что Банк вкладывается в долговые обязательства с низкой дюрацией, волатильность ценных бумаг является низкой. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», по состоянию на 01.01.2018 величина процентного риска Банка составляет 207 363.64 тыс. руб.

### **5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты**

В 2017 году формирование инвестиционного портфеля было направлено на покупку долговых ценных бумаг высоконадежных эмитентов, которые входят в Ломбардный список Банка России и по своему качеству относятся к активам с низким уровнем риском в соответствии с Положением №511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2018 года в инвестиционный портфель Банка включены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:

- 27,59% облигаций организаций нерезидентов;
- 24,28% облигаций кредитных организаций Российской Федерации;
- 48,13% облигаций юридических лиц Российской Федерации.

### **5.5 Риск ликвидности**

Риск ликвидности Банка связан со снижением способности Банка своевременно финансировать имеющиеся позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме, без ухудшения своей платежеспособности.

У Банка доля обязательств до востребования и на 1 день по состоянию на 01.01.2018 составляет 31,16 %. Поэтому Банк уделяет особое повышенное внимание текущей ликвидности в режиме реального времени.

Банк формирует достаточно сбалансированный портфель активно-пассивных операций, опираясь на статистические величины остатков и оборотов по счетам клиентов, открытых в Банке. Наличие стабильного ежедневного запаса по ликвидным активам для целей выполнения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности помогает Банку держать риск ликвидности на приемлемом уровне.

## **5.5 Операционный риск**

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

В 2017 году благодаря эффективному управлению операционным риском, были автоматизированы многие процессы, ошибки в которых происходили ввиду человеческого фактора, также были разработаны методические материалы, и усовершенствованы процессы обработки информации. В Банке ведется База событий операционного риска в непрерывном режиме. По всем случаям операционного риска проводится глубокий анализ и утверждаются планы по минимизации возможных потерь. В разработке планов по минимизации потерь участвуют как сотрудники подразделений, так как руководство Банка. В результате проведенной работы, по оценке, проведенной Банком, уровень операционного риска в 2017 году оценивается как низкий.

## **5.6 Правовой риск**

Причины возникновения правовых рисков – несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, некомпетентные юридические решения.

В 2017 году уровень правового риска Банка оценивается как минимальный. Юридическим департаментом проводится непрерывный анализ законодательства, для своевременного мониторинга законодательства используется информационно - правовая база данных «Консультант Плюс». Также для руководителей подразделений Банка готовятся информационные обзоры, содержащие сведения о наиболее важных изменениях, произошедших в законодательстве РФ, в том числе документов, издаваемых Банком России.

## **5.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации возникает в результате оценки обществом, как деятельности самого Банка, так и действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Банк уделяет особое внимание данному виду риска, в частности, все обращения клиентов доводятся до руководства Банка и применяются максимально удобные

варианты решения спорных вопросов для клиентов. Поэтому одной из основных задач Банка в 2017 году было построение клиентоориентированного подхода. Риск потери деловой репутации в 2017 году оценивается на низком уровне.

### **5.8 Стратегический риск**

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления банком, повлекшей за собой негативные последствия. Руководство Банка следит за реалистичностью стратегических планов и степенью их достижения. Банк делает ставку не столько на количественное измерение данного вида риска, сколько на его профилактику (отсечение заведомо недостижимых планов, бизнес-планирование достаточно высокого уровня, следование ключевым параметрам бизнес-плана). Бизнес-планирование основывается как на анализе макроэкономических тенденций в Российской Федерации в целом и в Северо-Западном регионе, в частности, так и на внутренних возможностях самого Банка (количество и виды ресурсов, принятие допустимого уровня основных банковских рисков, возможности продаж банковских продуктов, другие факторы). Данные подходы, моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск Банка к приемлемому уровню. Банком разработана Стратегия развития ПАО БАНК «СИАБ» на период 2017 - 2019 годы. Стратегия утверждена Советом директоров Банка 28.12.2016. На заседании решено: утвердить.

### **6. Сделки по уступке прав требования**

По состоянию на 01.01.2018 у Банка имеются 6 сделок по уступке прав требований третьим лицам в ходе мероприятий, направленных на предотвращение или снижение убытков по проблемным кредитам и урегулирование такой задолженности наиболее эффективным способом. Кредитный риск по этим сделкам в полной степени передан третьим лицам. Сумма задолженности на отчетную дату составляет 274 989 тыс. рублей.

Банком не заключались сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

**7. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже представлены остатки на 01.01.2018 по операциям со связанными сторонами:

(в тыс. рублей)

	<b>Акционеры Банка</b>	<b>Ключевой управлен ческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>7 851</b>	<b>2 570</b>	<b>1 900</b>	<b>12 321</b>
<i>Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентов</i>	785	257	60	1 102
<b>Ценные бумаги:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
-удерживаемые до погашения	0	0	0	0
-имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
<i>РВП по ЦБ</i>	0	0	0	0
<b>Итого чистые финансовые активы</b>	<b>7 066</b>	<b>2 313</b>	<b>1 840</b>	<b>11 219</b>
<b>Средства клиентов:</b>	<b>98 338</b>	<b>2 490</b>	<b>16 949</b>	<b>117 777</b>
-текущие и расчетные счета	4 135	27	1 030	5 192
-депозиты	94 203	2 463	15 919	112 585
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого фин. обязательства</b>	<b>98 338</b>	<b>2 490</b>	<b>16 949</b>	<b>117 777</b>
<b>Гарантии:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-полученные	0	0	0	0
-предоставленные	0	0	0	0

Информация о списанных Банком сумм безнадежных к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц по состоянию на 01.01.2018 отсутствует.

Далее представленную информацию о статьях доходов и расходов со связанными сторонами за 2017 год:

(в тыс. рублей)

	<b>Акционеры Банка</b>	<b>Ключевой управленч еский персонал</b>	<b>Прочие связанны е стороны</b>	<b>Итого</b>
<b>Процентные доходы:</b>	<b>1 239</b>	<b>497</b>	<b>267</b>	<b>2 003</b>
-от ссуд	1 239	497	267	2 003
-от вложений в ЦБ	0	0	0	0
<b>Процентные расходы:</b>	<b>7 486</b>	<b>95</b>	<b>1 395</b>	<b>8 976</b>
-по привлеченным средствам	7 486	95	1 395	8 976
-по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
<b>Чистые доходы(расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые доходы(расходы) от участия в УК юр. лиц</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### **8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

«Методика мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда», изначально утвержденная в Банке 11.08.2015г. с последующим пересмотром. 20.07.2017г., устанавливает три направления по мониторингу, анализу и оценке системы оплаты труда:

- ежегодный мониторинг и оценка эффективности функционирования системы оплаты труда на основе групп показателей;

- мониторинг и анализ эффективности системы оплаты труда в целях подготовки предложений по показателям, используемым для корректировки вознаграждений, а также по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня



рисков, принимаемых Банком, подразделениями и сотрудниками, а также изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности;

- мониторинг и оценка эффективности организации системы оплаты труда в целях подготовки предложений и (или) рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда с учетом изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Мониторинг системы оплаты труда проводится не реже одного раза в календарный год, по результатам мониторинга составляется отчет, который представляется на рассмотрение Совета директоров Банка.

Система оплаты труда определяется следующими внутренними документами, действующими в отношении всех сотрудников Банка, включая членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- «Кадровой политикой ПАО БАНК «СИАБ», которая включает в себя Политику в области оплаты труда;
- «Положением о системе оплаты труда»;
- «Положением о премировании сотрудников».

Указанные документы устанавливают порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Президента-Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (сотрудникам), принимающим 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) Банка (далее - иные сотрудники, принимающие риски), а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Совет директоров ежегодно рассматривает и утверждает (одобряет) на предстоящий год Структуру фиксированной и нефиксированной части вознаграждений сотрудников, Условия и порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда, утверждает фонд оплаты труда.

В Банке не формировался специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Система оплаты труда, определенная Политикой в области оплаты труда, «Положением о системе оплаты труда» и «Положением о премировании сотрудников», применяется без исключения ко всем сотрудникам Банка, бизнес – подразделениям, внутренним структурным подразделениям, независимо от региона местонахождения.

В целях Политики в области оплаты труда установлены критерии определения иных сотрудников, принимающих риски, критерии определения подразделений, осуществляющих управление рисками, и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных или качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски.

Для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 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 соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера

выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Сотрудники Банка, осуществляющие функции принятия рисков в 2017 году:

- члены исполнительных органов Банка - 4 человека (Президент-Председатель Правления, члены Правления);
- иные сотрудники, принимающие риски - 17 человек.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Ключевые показатели системы оплаты труда:

1. Группа показателей, характеризующие уровень удовлетворенности сотрудников работой в Банке:
  - Индекс выживаемости по Банку (за год);
  - Процент текучести персонала (за год);
  - Процент абсентеизма (за год);
  - Уровень соответствия заработных плат в банковском секторе.
2. Группа количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка в целом:
  - Выполнение норматива достаточности капитала (H1.0);
  - Выполнение нормативов мгновенной (H2) и текущей (H3) ликвидности (Впервые применяется для оценки системы оплаты труда начиная с 2018 года);
  - Рентабельность активов (ROA);
  - Рентабельность капитала (ROE);
  - Cost to income ratio (CIR);
3. Группа количественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность на уровне отдельных бизнес - блоков Банка:

для Корпоративного, Розничного и Инвестиционного бизнес-блоков:

- Стоимость риска по бизнес-блоку;
- Рентабельность активов бизнес – блока;
- ROE бизнес – блока;
- CIR бизнес – блока;
- Себестоимость содержания бизнес – блока;

для Эквайринга:

- Себестоимость содержания бизнес – блока;
- Финансовый результат блока.

Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) Банка системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия:

Совет директоров Банка рассматривал вопросы системы оплаты труда по следующим направлениям:

- утверждена новая редакция Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ» (20.01.2017) в целях соответствия утвержденной «Стратегии развития ПАО БАНК «СИАБ» на период 2017 – 2019 годы» и «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» на 2017 год»;

- результаты «Мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в ПАО БАНК «СИАБ» по итогам 2016 года». Принято решение сохранить действующую в Банке систему оплаты труда;

- результаты «Отчета об эффективности организации системы оплаты труда». Оценка эффективности организации системы оплаты труда признана удовлетворительной по результатам расчета показателя «Управления риском материальной мотивации персонала»;

- утверждена новая редакция Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ» (28.12.2017). Новая редакция отразила изменения в Штатной книге Банка, уточнив критерии определения иных сотрудников, принимающих риски;

- утверждены Условия и порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда на 2018 год;

- утверждена Структура фиксированной и нефиксированной части вознаграждений сотрудников ПАО БАНК «СИАБ» на 2018 год;

- утвержден фонд оплаты труда на 2018 год.

Кроме того, Правление Банка пересмотрело:

- Положение о системе оплаты труда Правление, пересмотр связан с вступлением в силу Федерального закона от 18.06.2017 №125-ФЗ «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации»;

- Методику мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Правление, при пересмотре в Методику внесены дополнительные количественные показатели для корректировки вознаграждений, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка в целом. А именно нормативы мгновенной и текущей ликвидности, что позволяет учитывать в Методике значимый для Банка риск – риск ликвидности. Кроме того, уточнены количественные показатели для корректировки вознаграждений, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность, применяемые к Эквайринговому бизнес - блоку Банка.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

В Кадровой политике определены сотрудники, осуществляющие внутренний контроль, и критерии определения подразделений, осуществляющих управление рисками.

В документах Банка, определяющих систему оплаты труда, установлены следующие нормы, обеспечивающие независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

- при определении размера премий учитывается качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения:

Планово-экономический департамент Банка ведет аналитическую базу по направлениям деятельности (и отдельных портфелей) и осуществляет расчет целевых (плановых) и фактических количественных показателей для корректировки вознаграждений, позволяющих учитывать значимые для Банка риски.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски.

К значимым рискам Банка в целях системы оплаты труда отнесены: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск (соответственно по направлениям деятельности).

К количественным показателям, учитывающим риски отнесены следующие показатели: выполнение норматива достаточности капитала H1.0 (для Банка в целом); выполнение нормативов мгновенной (H2) и текущей (H3) ликвидности (для Банка в целом); стоимость риска (на уровне подразделений, сгруппированных в бизнес – блоки).

К качественному показателю, учитывающему значимые риски для Банка в целом, отнесен показатель - независимая оценка экономического положения Банка.

В целях влияния показателя на величину вознаграждения определяется диапазон значений показателя, при котором корректирующий коэффициент равен «0» и при котором равен «1», а также порядок расчета показателя в пределах заданного диапазона.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы):

В 2017 году Банк показал финансовый результат убыток. Тем самым не выполнил показатели запланированной прибыли. В соответствии с «Условиями и порядком выплаты нефиксированной части оплаты труда», утвержденных решением Совета директоров 28.12.2016, нефиксированная часть оплаты труда за 2017 год не выплачивается.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке)

нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:

К членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 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 соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Выплата рассроченной нефиксированной части оплаты труда осуществляется в течение трех лет, следующих за годом, по итогам которого рассчитывается (расчетный год) и зависит от погашения активных портфелей Банка, сформированных за расчетный год и не погашенных в течение его.

Распределение рассроченной нефиксированной части оплаты труда по годам пропорционально плановому погашению в год выплаты активных портфелей сформированных в расчетный год.

Выплата производится в случае, если по состоянию на 1 апреля года, следующего за годом выплаты, погашено не менее 90% от суммы планового погашения по активному портфелю. По гарантиям, выданным юридическим и физическим лицам, сумма считается непогашенной, если наступил факт исполнения Банком банковской гарантии.

Решение о выплате рассроченной нефиксированной части оплаты труда принимается только при достижении Банком положительного финансового результата по итогам года выплаты.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм:

В соответствии с утвержденным «Положением о системе оплаты труда» нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена сотруднику в виде премии. Иных видов выплат, относимых к нефиксированной части оплаты труда, в Банке не предусмотрено. В соответствии с утвержденным «Положением о премировании» премия является стимулирующей поощрительной выплатой.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: Банк не производит стимулирующих выплат при приеме на работу
- количество и общий размер выходных пособий: в случае увольнения сотрудника по соглашению сторон Банк вправе произвести компенсационную выплату, связанную с увольнением сотрудника, размер и порядок выплаты которой устанавливаются в соглашении о расторжении трудового договора, являющемся его неотъемлемой частью. Критерии определения «иных сотрудников, принимающих риски» (кроме членов исполнительных органов), утверждены в «Кадровой политике ОАО «СИАБ». За 2017 год выходные пособия сотрудникам, относимым к категории «иных сотрудников, принимающих риски» не выплачивались. Также в течение 2017 года не выплачивались выходные пособия членам исполнительных органов.
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения,



формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Размер выплаты вознаграждений в виде фиксированной части оплаты труда за отчетный период составил 218 317 тыс. рублей. В том числе: по заработной плате и отпускным – 216 857 тыс. рублей; в виде оплаты за неотработанное время (больничные листы) – 1 341 тыс. рублей; материальная помощь - 119 тыс. рублей. Вознаграждения были выплачены в денежной формы. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили - 65 406 тыс. рублей. Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

**Президент-Председатель  
Правления**

**Главный бухгалтер**



  
Г.Ф. Ванчикова

  
С.В. Минасян