

**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
Санкт-Петербургского банка инвестиций
(акционерное общество)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1. Основные направления деятельности Банка	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты деятельности Банка	5
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк.....	6
2.4. Информация о перспективах развития Банка.....	7
3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка	8
3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка.....	8
3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий Банка.....	10
3.3. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	11
3.4. Корректирующие события после отчетной даты	112
3.5. Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка	12
3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка	13
3.7. Информация о разведенной прибыли на акцию	13
3.8. Изменения в Учетной политике на 2017 год	13
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).....	13
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).....	19
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808)	222
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	266
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма отчетности 0409813).....	42
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).....	43
10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	43
11. Информация о системе оплаты труда.....	44
12. Дата утверждения и орган, утвердивший годовую бухгалтерскую (финансовую отчетность).....	48

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15 января 2007 года (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством – новая редакция устава согласована Банком России 24.07.2015 года, зарегистрирована регистрирующим органом 30.07.2015 года. Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015г. Банком России, срок действия лицензии: не ограничен.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д.16, корп.30, л. А.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Ведение реестра акционеров осуществляется АО "Новый регистратор".

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Банк по состоянию на 01.01.2018 года не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.01.2018 года не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банки-корреспонденты (НОСТРО):

- НКО ЗАО НРД,
- СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ,

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада,
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты,
- Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»,
- Санкт-Петербургской Ассоциации производителей автокомпонентов.

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка на 01.01.2018 года составляет 500 000 000 рублей. 100% акций принадлежат единственному акционеру – Бодрунову Сергею Дмитриевичу и переданы в доверительное управление.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года в тысячах рублей.

Валюта баланса на 01.01.2017 г. составляет 1 626,60 млн. рублей (Форма №0409806), Собственный капитал – 545,85 млн. рублей.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

Лицензия на осуществление банковских операций № 3468 от 22.03.2007 года дает Банку право осуществления следующих операций в рублях и иностранной валюте:

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

Банк на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Департаментом допуска на финансовый рынок Банка России, имеет право:

- на осуществление брокерской деятельности (№ 040-13574-100000 от 24.05.2011 года),
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 040-13572-000100 от 24.05.2011 года),
- на осуществление дилерской деятельности (№ 040-13573-010000 от 24.05.2011 года).

Банк на основании Закона № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности», помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк имеет Лицензию Управления Федеральной службы безопасности РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, серия ЛСЗ, №0000508, Рег.№741Н от 03.08.2012 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание информационных систем и телекоммуникационных

систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Основными клиентами Банка являются компании, осуществляющие деятельность по следующим направлениям:

- авиаприборостроение и авионика;
- автоприборостроение и производство автокомпонентов;
- управление недвижимостью и девелоперские проекты;
- управление финансовыми активами;
- IT-бизнес;
- медиа-бизнес.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты деятельности Банка

Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2017 году, включал в себя:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции с долговыми обязательствами;
- операции с валютными ценностями;
- привлечение средств в депозиты.

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2018 г.	Сумма на 01.01.2017	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Активы, в т.ч.	1 626 604	3 076 869	-1 450 265	-47
Денежные средства	62 660	169 674	-107 014	-63
Средства в кредитных организациях	12 355	1 866 659	-1 854 304	-99
Ссудная задолженность	979 146	562 202	416 944	74
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568 161	461 598	106 563	23
Прочие активы	3371	7 495	-4 124	-55
Обязательства, в т.ч.	1310149	2 821 414	-1 511 265	-54
Средства клиентов не кредитных организаций	1304739	2 809 932	-1 505 193	-54
Процентные доходы, в т.ч.	126847	167 991	-41 144	-24
от размещения средств в кредитных организациях	52753	37 830	14 923	39
от ссуд клиентам, не кредитным организациям	36911	91 036	-54 125	-59
от вложений в ценные бумаги	37183	39 125	-1 942	-5
Изменения резервов на возможные потери по ссудам	5365	-148 173	153 538	-104
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не кредитных организаций	38864	27 262	11 602	43
Чистые процентные доходы	93348	-7 444	100 792	-1354
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	733	1 665	-932	-56
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11733	7 050	4 683	66
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1074	-531	1 605	-302
Изменение резерва по прочим потерям	-787	-1 154	367	-32
Чистые доходы (расходы)	107420	679	106 741	15720
Прибыль до налогообложения	77470	-28 667	106 137	-370
Прибыль после налогообложения	61000	-33 042	94 042	-285
Капитал	545 845	510 150	35 695	7

В течение 2017 года финансовое состояние Банка характеризовалось следующими фактами:

- стабильно высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка;
- деятельность на валютном и фондовом рынках;
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- достаточная сбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- снижение доходности по основному виду деятельности Банка – кредитованию;
- отрицательный финансовый результат в связи с созданием резервов на возможные потери по безнадежной ссудной задолженности.

Величина собственных средств Банка на 01.01.2018 года составила 545 845 тыс. рублей, что на 7% больше, чем на 01.01.2017 года (510 150 тыс. руб.). На увеличение собственных средств повлиял положительный финансовый результат от деятельности.

Валюта баланса Банка уменьшилась за 2017 год по сравнению с 2016 годом на 47%. Среди основных факторов, которые повлияли на снижение активов Банка, можно выделить снижение средств в кредитных организациях на 99%, а также снижение пассивов за счет уменьшения средств на банковских и депозитных счетах клиентов – не кредитных организаций на 54 %.

2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк

Сравнительный анализ банков в Санкт-Петербурге, где зарегистрирован Банк, показывает, что Банк в той или иной степени оказывает услуги, предоставляемые банками-конкурентами (за исключением вкладных операций с физическими лицами).

Объемы услуг определяются размерами капитала (кредитные вложения). В целом Банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов (кредиты, кредитные линии), расчетно-кассовых услуг, операций с ценными бумагами. Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов и в целом имеют среднее значение по рынку.

Сохранение независимой позиции Банка на высоко конкурентном банковском рынке Санкт-Петербурга будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

Банк занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса, где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно.

Данная конкурентная среда способствует как широкому проникновению наиболее популярных и востребованных услуг, в том числе их удельному удешевлению, так и выбору той кредитной организации, которая сможет обеспечить наиболее технологичный и доступный способ ее оказания.

Среди наиболее востребованных банковских услуг у юридических лиц в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. возможность обмена финансовыми документами по системе «банк-клиент», инкассации, начисления процентов на остаток на счете, внедрения зарплатных проектов, проведения расчетов в аккредитивной форме;
- кредитование, в т.ч. срочное, в форме овердрафта, финансирование лизинговых сделок, финансирование факторинговых сделок;
- размещение временно свободных средств в срочные депозиты;
- приобретение банковских векселей для расчетов с контрагентами в хозяйственных цепочках;

- обслуживание на рынке ценных бумаг.

Анализ экономической ситуации в Российской Федерации и в регионе деятельности Банка (Санкт-Петербург) в ближайшие два года, состояния и развития банковского сектора позволяет сделать вывод о том, что в этих условиях Банку необходимо ориентировать свою деятельность на повышение объема и качества банковских услуг и снижение их себестоимости, внедрение новых технологий по качественному обслуживанию клиентов, инвестиционные вложения в средний и крупный бизнес, привлечение физических лиц для ипотечного и потребительского кредитования.

Анализ основных макроэкономических характеристик в Российской Федерации и в Санкт-Петербурге говорит о значительном инвестиционном потенциале как региона, так и страны в целом. Несмотря на значительную конкуренцию, Банк планирует увеличение объемов бизнеса (в основном за счет кредитования предприятий), что обусловлено возрастающими потребностями отечественной промышленности, связанными с необходимостью модернизации.

2.4. Информация о перспективах развития Банка

За годы деятельности Банк расширил круг клиентов различной отраслевой принадлежности, что свидетельствует о востребовании его услуг. Круг юридических лиц - клиентов Банка охватывает практически все формы собственности.

Банк предоставляет комплексное обслуживание юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям. Клиенты Банка отличаются по масштабу осуществляемой деятельности, среди них можно выделить следующие группы:

- предприятия ВПК;
- предприятия гражданского машино - и авиаприборостроения;
- транспортно-экспедиционные предприятия;
- торгово-закупочные компании;
- прочие организации.

Для удобства клиентов в Банке функционирует система электронных расчетов «Банк-Клиент». В ней применены международные стандарты кодирования информации с использованием технологии электронной цифровой подписи, что обеспечивает эффективную защиту передаваемых данных. Передача и получение документов клиентом производятся с использованием модемной связи и сети Интернет. Количество клиентов, пользующихся данной услугой, постоянно растет.

Вместе с тем, в работе с клиентами Банк придерживается принципов и ограничений, формирующих политику Банка.

В соответствии с международными и российскими требованиями по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк стремится привлекать на обслуживание тех клиентов, законность источников доходов и осуществляемой деятельности которых может быть проверена с высокой степенью достоверности.

Политика Банка направлена на содействие предотвращению использования банковских операций в преступных целях.

Таким образом, ключевыми факторами позиционирования Банка на рынке банковских услуг являются: качество предоставляемых услуг, универсальность, технологичность, репутация Банка, формирование устойчивых финансовых показателей.

Рыночная привлекательность Банка для предприятий, заинтересованных в расширении банковского обслуживания, основана на следующих принципах, заложенных в направлении развития Банка:

- минимально возможные тарифы на проведение основных банковских операций;
- направленность коммерческой деятельности Банка на краткосрочное, и, в перспективе, долгосрочное кредитование предприятий реального сектора;
- предоставление четко регламентированного и понятного доступа к кредитным ресурсам Банка при одновременном соблюдении банковского законодательства;
- конкурентоспособные ставки предполагаемого кредитования;
- гибкий подход и широкий круг возможных форм обеспечения краткосрочных кредитов;
- отсутствие бюрократических преград, быстрота принятия решений;
- быстрота и современный уровень стандартного обслуживания;
- индивидуальный подход к обслуживанию.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2018г. останутся расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и обслуживание юридических лиц, работа на фондовом и валютном рынках.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Годовая отчетность составлена за период с 01 января по 31 декабря 2017 года. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2017 года.

В состав годовой отчетности включаются формы отчетности и пояснительная информация:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Основой для составления годовой отчетности являются:

Баланс кредитной организации на 01.01.2017 года по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 27.02.2017 года № 579-П "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций" (далее - Положение № 579-П);

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению № 579-П;

Отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22.12.2014 года № 446-П;

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к Положению 579-П.

В целях составления годовой отчетности Банком были проведены:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01.12.2017 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не обнаружено.
- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе Банка по состоянию на 01.01.2018 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не обнаружено.
- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами по состоянию на 01.12.2017 года с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Нарушений не установлено.
- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2017 года с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением № 446-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 579-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2017 год.
- сверка остатков на 01.01.2018 года на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которым направлены акты сверки.
- проверка данных аналитического учета на счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" и 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных вложений» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Объекты не выявлены.

- начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии приложением к Положению Банка России от 22.12.2014 года № 446-П
- сверки наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.
- мероприятия по минимизации сумм на счетах до выяснения.
- расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов по состоянию на 01.01.2018 года.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий Банка

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определены в Учетной политике Банка на 2017 год в соответствии с действующими нормативными актами, принятыми в Российской Федерации.

Активы Банка в бухгалтерском учете отражались по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражались в соответствии с условиями договоров.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ММВБ), признается равной их рыночной цене, определенной этим организатором торговли по итогам торгового дня в порядке, установленном нормативными актами федеральных органов.

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

При признании в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям:

- размещения (предоставления) денежных средств,
 - по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц),
 - по операциям займа ценных бумаг,
- а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов одновременно соблюдаются следующие условия:
- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - сумма дохода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в получении дохода.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Приобретаемые товарно-материальные ценности и материальные запасы отражаются в учете по цене приобретения без учета налога на добавленную стоимость.

Лимит стоимости материальных ценностей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается в размере 40 000 руб. и выше без учета НДС. Лимит стоимости для принятия активов к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов принимается в размере 40 000 руб. и выше без учета НДС.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств и нематериальных активов.

Списание расходов будущих периодов производится равномерно (ежеквартально) в течение срока использования, указанного поставщиком или установленного в акте уполномоченной комиссии.

Для признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должны быть выполнены следующие условия:

- недвижимость находится в собственности Банка, и её стоимость может быть надежно определена,
- недвижимость не предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- недвижимость предназначена для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого,
- реализация недвижимости в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Изменение Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в 2017 году не было.

3.4. Корректирующие события после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2017 год в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

- перенос остатков, отраженных на счете 706 "Финансовый результат текущего года" на счет 707 "Финансовый результат прошлого года";
- учет расходов и доходов, связанных с обеспечением операционной и хозяйственной деятельности Банка при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- перенос остатков со счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

3.5. Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

Критерий существенности для не корректирующих событий после отчетной даты установлен в размере 5% от капитала, который определяется в соответствии с Положением «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» Банка России № 395-П за последний день отчетного года без учета операций СПОД.

В целях увеличения собственных средств (капитала Банка) принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения 510 000 (пятистот десяти тысяч) дополнительных обыкновенных акций в бездокументарной форме номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая на следующих условиях (Решение единственного акционера от 15 марта 2018 года):

- способ размещения – закрытая подписка;
- круг лиц, среди которых предполагается осуществить размещение акций: Общество с ограниченной ответственностью «Санкт-Петербургская инвестиционная компания» (ОГРН 1147847371099); количество акций, размещаемых указанному лицу – 510 000 (Пятьсот десять тысяч) штук;
- цена размещения акций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну акцию;
- форма оплаты акций – денежные средства в валюте Российской Федерации.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка

Неприменение правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, не допускалось.

3.7. Информация о разводненной прибыли на акцию

Банком по стоянию на 01.01.2018 года не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества не ожидается.

3.8. Изменения в Учетной политике на 2018 год

Изменения в Учетную политику Банка внесены в соответствии со вступившими в силу нормативными документами Банка России, а именно:

- Положения Банка России от 20.10.2016г. №554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением резервных требований»;;
- Указания Банка России от 08.07.2016г. №4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;;
- Указания Банка России от 17.11.2016 г. №4198-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 24.10.2016г. №4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Положение Банка России от 27.02.2017 года № 579-П "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций". Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Наименование	Сумма остатков на 01.01.2018, тыс.руб.	Сумма остатков на 01.01.2017, тыс.руб.
Наличные денежные средства	7084	5040
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	46886	131408
ИТОГО	53 970	136 448
Обязательные резервы	8690	33226
Остатки на корреспондентских счета в других банках	11 971	1 866 026
Остатки на счетах в клиринговых организациях	384	633
Итого	75 015	2 036 333

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

Наименование	Сумма остатков на 01.01.2018, тыс.руб.	Сумма остатков на 01.01.2017, тыс.руб.
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	547 766	418345
Облигации кредитных организаций-резидентов	20 395	43253
Итого	568 161	461 598

Вложения в облигации осуществлялись в валюте Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.01.2018 года.

Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
ОФЗ 24019	24019RMFS	1050	1851	102 672
ОФЗ 29011	29011RMFS	1827	5092	123 042
ОФЗ 26204	26204RMFS	2549	732	33 105
ОФЗ 29006	29006RMFS	3682	3348	86 877
ОФЗ 26220	26220RMFS	1960	365	101 255
ОФЗ 26219	26219RMFS	3731	1109	56 231
ОФЗ 26212	26212RMFS	3638	933	31 153
Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
ГПБ Б-11	41100354В	2548	375	20 020
Итого			13 805	554 355

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.01.2017 года.

Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
ОФЗ 24018	24018RMFS	1 064	68	76 793
ОФЗ 29011	29011RMFS	1 827	4808	108 335
ОФЗ 25080	25080RMFS	1 820	1538	105 190
ОФЗ 26206	26206RMFS	2 198	440	128 027
Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
ГПБ БО-09	4В020900354В	1 096	43	40 239
РСХБ БО7	4В020703349В	1 092	8	3 014
Итого			6905	461 598

4.3. Чистая ссудная задолженность

Вид задолженности	Сумма задолженности на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2017, тыс. руб..
Кредиты юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	116 553	116 105
Приобретенные права требования к юридическим лицам	355 800	355 800
Кредиты физическим лицам - потребительские ссуды	4937	4 183
Кредиты физическим лицам - автокредиты	0	0
Кредиты физическим лицам - ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	3 800	24 961
Приобретенные права требования к физическим лицам	4 134	6 631
Межбанковские кредиты	919 488	456 959
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	0	34 425
Денежные средства, перечисленные Банком в Банк НКЦ (ОА) в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	44	41
Гарантийные переводы, перечисленные Банком в Банк НКЦ (ОА) в целях обеспечения сделок на валютном рынке ММВБ	-	-
Резервы на возможные потери	-425 610	-436 903
ИТОГО	979 146	562 202

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2017, тыс. руб.
Обрабатывающее производство	24 000	
Операции с недвижимым имуществом	10 906	12662
Финансовая деятельность	1 001 135	560 402
Строительство	150 000	150 000
Торговля	205 800	205 800
Физические лица	12 871	70 200
Резервы на возможные потери	-425 610	-436 903
ИТОГО	979 102	562 161

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по географическим зонам:

Географическая зона	Сумма задолженности на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2017, тыс. руб.
Россия:		
Вологодская область		32
Ленинградская область	1 028	1 085
г. Москва	1 028 600	182 538
Псковская область	89	380
Республика Бурятия	0	0
г. Санкт-Петербург	374 691	813 427
Республика Беларусь	304	1 602
Резервы на возможные потери	-425 610	-436 903
ИТОГО	979 102	562 161

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2017, тыс. руб.
до 30 дней	889 000	400 000

до 90 дней	359	0
до 180 дней	0	34 544
до 365 дней	304	32
до 3 лет	3 961	25 850
свыше 3 лет	89 393	112 619
Просроченные	421 695	426 019
Резервы на возможные потери	-425 610	-436 903
ИТОГО	979 102	562 161

4.4. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

тыс. руб.

	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Внеоборотные запасы	Основные средства		НМА	Итого
			Офисное и компьютерное оборудование	Прочие		
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	0	0	2 238	72	211	2 521
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	0	0	150	0	117	267
Приобретение	0	0	460	0	364	824
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	0	162	0	86	248
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	0	0	2 698	72	575	3 345
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	0	0	448	0	395	843

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2018 года отсутствуют.

4.5. Прочие активы

Наименование	Сумма остатков на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма остатков на 01.01.2017, тыс.руб.
Расчеты с брокерами	489	6 831
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому и депозитарному обслуживанию	70	98
Требования по получению процентов по кредитам	18 080	16 424

Расчеты по налогам и сборам	-	8 974
Расчеты по оплате труда	800	139
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17	298
Расчеты с прочими дебиторами по возмещению пеней и судебных издержек по кредитным договорам	82 741	77063
Расходы будущих периодов	219	189
Резервы на возможные потери	- 99 045	- 102 521
ИТОГО	3 371	7 495

4.6. Средства клиентов

Наименование	Сумма на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовые организации:		
- расчетные счета	12 808	70 339
- депозиты	-	-
Коммерческие организации:		
- расчетные счета	1 007 319	836 771
- депозиты	12 555	90 300
- субординированные займы	250 000	250 000
Некоммерческие организации:		
- расчетные счета	2 646	7 399
-депозиты	17 600	100
Юридические лица-нерезиденты:		
- расчетные счета	1 804	23 554
-депозиты		1 531 466
Физические лица:		
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	7	3
- депозитный счет нотариуса	-	-
ИТОГО	1 304 739	2 809 932

Информация о структуре средств клиентов по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Отрасль экономики	Сумма на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовая деятельность	824 077	748 954
Торговля	11 536	13 481
Транспорт	-	-
Телекоммуникации	353	609
Прочее	468 766	2 046 885
Физические лица	7	3
ИТОГО	1 304 739	2 809 932

4.7. Прочие обязательства

Наименование	Сумма на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017, тыс. руб.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	0

Расчеты с прочими кредиторами	80	84
Обязательства по уплате процентов	1 645	259
Расчеты по налогам и сборам	0	16
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	212	20
Расчеты по оплате труда и взносов по соц. страхованию	1 500	1385
Доходы будущих периодов	4	5001
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	658	239
ИТОГО	4099	7 004

4.8. Уставный капитал

	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенн ые акции, шт.	Эмиссионны й доход	Привилегир о-ванные акции	Собственны е акции, выкупленны е у акционеров	Итого, тыс.руб.
На 31 декабря 2016 года	0	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2017 года	0	500 000	0	0	0	500 000

4.9. Внебалансовые обязательства

Наименование	Сумма на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	76 000	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под "лимит задолженности"	-	-
Гарантии	-	-
Обязательства по продаже иностранной валюты	- 760	-
ИТОГО	75 240	-

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

5.1. Процентные доходы и расходы

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
Процентные доходы:		

по кредитам юридических лиц и физических лиц	36 911	91 036
по межбанковским кредитам	52 753	37 830
по учтенным векселям	-	-
по ценным бумагам	37 183	39 125
Итого процентные доходы	126 847	167 991
Процентные расходы:		
по депозитам юридических лиц	38 864	27 262
Итого процентные расходы	38 864	27 262
Изменение резервов по кредитам и процентным доходам	5 365	-148 173
Чистые процентные доходы	93 348	- 7 444

5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
от операций с государственными долговыми ценными бумагами	1308	1 770
от операций с долговыми ценными бумагами банков	-254	-104
от операций с долговыми ценными бумагами прочих юридических лиц	-321	-1
от операций по договорам купли-продажи иностранной валюты, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество	-	-
от операций с опционами	-	-
Чистые доходы	733	1 665

5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб..	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб..
Доходы от операций купли-продажи в безналичной форме с банками	1 117	4848
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке		5 651
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами	13 697	3 114
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	135	6485
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке		
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	-3015	-67
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами	-7	-5 582
Расходы от применения встроенных производных	-194	-7 399

инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)		
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 733	7 050
Положительная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	413 092	1 100 287
Отрицательная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	-412 018	-1 100 818
Итого чистые доходы от переоценки балансовых статей	1074	-531

5.4. Комиссионные доходы

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	700	634
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	480	501
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	116	64
Комиссии за депозитарные услуги		-
Комиссии за осуществление валютного контроля		-
Комиссии за выдачу банковских гарантий		71
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями		-
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	3	-
Прочие комиссии	600	511
Итого комиссионные доходы	1 899	1 781

5.5. Комиссионные расходы

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	102	102
Открытие и ведение банковских счетов	26	
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		21
Комиссии за переводы денежных средств	310	341
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	19	51
Комиссии за инкассацию денежных средств		16
Комиссии, уплаченные биржам за организацию и техническое сопровождение торгов	149	161
Итого комиссионные расходы	606	692

5.6. Изменение резервов по прочим потерям

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
Изменение резервов по ценным бумагам		36
Изменение резервов по кредитным линиям		-
Изменение резервов по комиссиям клиентов по РКО и депозитарным операциям		- 41
Изменение резервов по пеням и судебным издержкам по кредитным договорам		-
Изменение резервов по прочим требованиям	-27	- 900
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-760	
Изменение резервов - оценочных обязательств некредитного		-249

характера		
Итого изменение резервов	787	1 154

5.7. Прочие операционные доходы

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб..
Доходы по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	15	-
Доходы по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	31	
Доходы, полученные по договорам хранения имущества	4	4
Итого операционные доходы	50	4

5.8. Операционные расходы

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб..	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
расходы реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	425	1 650
Расходы на содержание персонала	18 996	19 402
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	248	136
Расходы на содержание и ремонт имущества	387	603
Расходы по арендной плате	1840	1 813
Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей	454	243
Расходы на охрану	737	739
Расходы на аудит	225	225
Расходы по реализации имущества		100
Расходы по оценке имущества		120
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1767	1 639
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	1619	1 239
Консультационные расходы		342
Прочие расходы	3252	1 095
Итого операционные расходы	29 950	29 346

5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
Налог на прибыль	15 316	3 275
Налог на имущество		98
Земельный налог	-	-
Налог на добавленную стоимость	1 154	1 002
Итого расходов по налогу	16 470	4 375

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2017 год увеличилась по сравнению с 2016 годом в связи с вложением Банка в ценные бумаги, имеющие купонный доход.

5.10. Информация о вознаграждении работникам

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Списочная численность персонала, в т.ч.:	25	22
- численность основного управленческого персонала	4	4
Наименование	2017 год, тыс. руб.	2016 год, тыс. руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе, в т.ч.	14 308	13 858
- основному управленческому персоналу	5 192	5 502
Начисления на заработную плату (налоги и сборы)	3 983	4 132

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка.

В 2017 году основному управленческому персоналу выплачивалась заработная плата в порядке, установленном Положением об оплате труда.

5.11. Иная информация

Банк не производил в 2016 и 2017 годах исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов от деятельности. Реструктуризация деятельности не производилась. Банк в течение года после 31.12.2017 года не планирует прекращения деятельности по объявленным направлениям. Банк имеет текущие судебные разбирательства, в которых выступает истцом и ответчиком.

Банк не владеет объектами, которые имеют неопределенную оценку, что несет значительный риск будущих существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, и поэтому не раскрывает основные допущения о развитии событий в будущем.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808)

Стратегия управления капиталом Банка основывается на соблюдении обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России. Иные процедуры управления капиталом в Банке не установлены.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	229 785
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 304 739	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	229 785
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	229 785
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	911	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	395	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	316
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	79
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	10	0

	будущей прибыли			прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	991 501	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Наименование	Сумма на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017, тыс. руб.
Базовый капитал:		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	13 280	13 280
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-196 825	-224 783
Итого источники базового капитала	316 455	288 497
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	395	117
Убыток отчетного года		28 230
Итого базовый капитал	316 060	260 150
Дополнительный капитал:		
Субординированный займ	230 000	250 000
Убыток уменьшающий дополнительный капитал	-215	-
Итого дополнительный капитал	229 785	250 000
Всего капитал	545 845	510 150

Капитал рассчитывался с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

На увеличение собственных средств повлиял положительный финансовый результат от основной деятельности по итогам 2017 года.

Информация о выплатах дивидендов и планируемых выплатах дивидендов:

Наименование	в 2015 году, тыс. руб.	в 2016 году, тыс. руб.	в 2017 году, тыс. руб.
Обыкновенные акции	-	-	-

Информация о нормативе достаточности капитала:

Наименование	2017 г.	2016 г.
Достаточность базового капитала	42,53%	10,14%
Достаточность основного капитала	42,53%	10,14%
Достаточность собственных средств (капитала)	73,45%	19,89%

Минимальное значение нормативов достаточности капитала:

достаточность базового капитала – 4,5 %,
достаточность основного капитала – 6 %,
достаточность собственных средств (капитала) - 8%.

В течение 2016-2017 гг. Банк не допускал нарушения норматива достаточности капитала. Банк не рассчитывает иные показатели с участием регулятивного капитала, кроме обязательных нормативов, установленных Банком России.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

К рискам, которые возникали в процессе осуществления Банком своей деятельности, относятся:

- кредитный риск,
- страновой риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации,
- риск нарушения информационной безопасности.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам для Банка относятся:

- кредиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенные Банком по сделке (уступка требования) права (требованиям);
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченные Банком аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы);

Кредитная политика Банка основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и достаточности капитала. Положительное решение о предоставлении кредита должно быть обусловлено наличием комплекса факторов, положительно характеризующих юридическое/физическое лицо при одновременном отсутствии существенных негативных моментов, регламентированных внутренними документами Банка в области кредитования. Кредитная политика Банка считает приоритетными целевые кредиты и кредиты на пополнение оборотных средств.

Основной целью Кредитной политики Банка является предоставление надежных и рентабельных для Банка кредитов с минимальным уровнем кредитного риска.

Система установления кредитных рисков предусматривает тщательный анализ кредитоспособности заемщиков на базе таких показателей как финансовое положение, целевое использование кредитных средств и залоговое обеспечение.

Минимизация кредитных рисков достигается путем:

- поддержания внутрибанковской нормативной базы по кредитованию в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка России.
- формирования адекватных резервов на возможные потери по ссудам, прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и внебалансовым инструментам в соответствии с требованиями Банка России.
- повышения профессионализма сотрудников Банка, участвующих в кредитном процессе.

Банк рассматривает управление кредитными рисками как одну из центральных задач финансового управления.

Оперативное регулирование и контроль величин кредитных рисков в Банке осуществляет Правление Банка. Кроме того, дополнительными контролирующими органами являются – Председатель Правления Банка, его Заместитель, Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, Главный бухгалтер Банка.

Операции кредитования являются значительной статьей в активе Банка (60% от общей величины активов по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 года) и приносят значительную часть дохода.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется исключительно в соответствии с решениями Правления Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения кредита.

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности банка. Операции кредитования банков составляют 53% от общей величины чистой ссудной задолженности (по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 года).

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	116 553	15 228	11 146
Приобретенные права требования	355 800	355 800	355 800
ИТОГО	472 353	371 028	366 946

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Группировка кредитов по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Операции с недвижимым имуществом	10 906	10 906	10 906
Финансовая деятельность	81 647	4 082	
Предприятия приборостроительной промышленности	24 000	240	240

Строительство	150 000	150 000	150 000
Торговля	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	472 353	371 028	366 946

Группировка кредитов по категории субъектов бизнеса:

Категория	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты крупному бизнесу	24 000	240	240
Кредиты малому бизнесу	448 353	370 788	366 706
ИТОГО	472 353	371 028	366 946

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	-	-	-
Нестандартные ссуды	105 647	4 322	240
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	366 706	366 706	366 706
ИТОГО	472 353	371 028	366 946

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Вид	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Потребительские ссуды	4 937	1 636	1 636
Ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	7 934	4 238	2 540
Прочие активы, признаваемыми ссудами	-	-	-
ИТОГО	12 871	5 874	4 176

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	3 686	-	-
Нестандартные ссуды	89	1	1
Сомнительные ссуды	4 150	927	927
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	4 946	4 946	3 248
ИТОГО	12 871	5 874	4 176

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности банков:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	919 488	54 488	54 488
Денежные средства, перечисленные банком в ЗАО АКБ "НКЦ" в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	44	-	-
ИТОГО	919 532	54 488	54 488

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности банков:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	865 044	-	-
Нестандартные ссуды	-	-	-
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	54 488	54 488	54 488
ИТОГО	919 532	54 488	54 488

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	868 730	62%
Нестандартные ссуды	105 736	8%
Сомнительные ссуды	4 150	0%
Проблемные ссуды	-	0%
Безнадежные ссуды	426 140	30%
ИТОГО	1 404 756	100%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на основе формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У с учетом фактически просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018г.:

Виды активов	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты банкам	-	-	-	54 488	54 488
Просроченные проценты по кредитам банков	-	-	-	-	-
Просроченные платежи по приобретенным правам требования к	-	-	-	355 800	355 800

юридическим лицам					
Просроченные проценты по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	16184	16 184
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса				10 906	10 906
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	500	500
Просроченные проценты по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-	20	20
Ипотечные кредиты (права требования к физическим лицам)	7	-	-	-	7
ИТОГО	7	0	0	437 898	437 905

Просроченная задолженность (с учетом процентов и задолженности по судебным разбирательствам) на 01.01.2018 года составляет 31% от общей величины кредитного портфеля.

Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка нет сделок по уступке прав требований третьим лицам.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Оптимизация странового риска, связанного с изменениями законодательства и нормативных документов, влияющих на экономическую ситуацию в стране, осуществляется путем регулирования величины резервов и значений экономических нормативов, что позволяет сократить возможные потери от ухудшения инвестиционной ситуации в Российской Федерации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение «рейтинга странового потолка» Fitch, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение той или иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

По результатам проведенной оценки странового риска Банка его степень определяется следующим образом:

- допустимый уровень риска – степень странового риска не более установленного Решением Совета директоров лимита;
- высокий уровень риска - степень странового риска более установленного Решением Совета директоров лимита.

Для минимизации странового риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Страновая концентрация активов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:

тыс. руб.

Наименование активов	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Страна
Денежные средства	7 084	5 040	Россия
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	55 576	164 634	Россия
Средства в кредитных организациях	12 355	1 866 659	Россия
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568 161	461 598	Россия
Чистая ссудная задолженность	979 146	562 202	Россия
Чистая ссудная задолженность	-	-	Республика Беларусь
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	911	267	Россия
Прочие активы	3371	7 495	Россия
Прочие активы	-	-	Республика Беларусь

Страновая концентрация обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806: тыс. руб.

Наименование активов	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Страна
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч:	1 304 739	2 809 932	Россия
	1 304 732	1 555 020	Латвия
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7	3	Россия
Прочие обязательства	4099	7 004	Россия

Активы и обязательства группировались в соответствии со страной контрагента. Денежные средства, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы группировались в соответствии со страной их нахождения.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В своей деятельности Банк может испытывать как недостаток (дефицит) ликвидности, так и избыток ликвидности. Дефицит ликвидности характеризуется

превышением объема краткосрочных обязательств Банка над объемом ликвидных активов, при котором может возникнуть трудность в выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Избыток ликвидности характеризуется значительным превышением объема высоколиквидных и ликвидных активов над объемом краткосрочных обязательств Банка. При избытке ликвидности не возникает проблем с выполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками, но снижается доходность банковских операций. Управление риском ликвидности состоит в поддержании оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Источники возникновения риска потери ликвидности подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним причинам ухудшения ликвидности относятся:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и в регионе;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- не отвечающая интересам Банка емкость финансовых рынков;
- форс-мажорные обстоятельства.

К внутренним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

- несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам возврата и погашения;
- низкое качество активов Банка;
- отвлечение средств в долгосрочные проекты;
- значительные вложения средств в недвижимость;
- неустойчивость ресурсной базы Банка.

Основными способами идентификации риска потери ликвидности являются:

- анализ изменения значений обязательных нормативов ликвидности;
- анализ структуры требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам вложений;
- анализ состояния активов Банка, особенно с просроченными сроками погашения;
- ретроспективный анализ состояния показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и причин их колебаний;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников и кредиторов;
- выявление наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;

К наиболее распространенным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты и ограничения на проведение операций,
- прогнозы,
- различные финансовые инструменты.

Мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Мониторинг риска ликвидности проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга риска ликвидности является поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности предусматривает взаимозависимость этого вида риска с кредитным, фондовым, процентным, валютным, операционным рисками Банка, а также влияние уровня нефинансовых рисков на уровень риска ликвидности.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск является совокупностью фондового, валютного и процентного рисков, возникающих при осуществлении операций с финансовыми инструментами.

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12.5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где РР - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

Основным инструментом управления рыночным риском является проведение единой и сбалансированной политики в области принятия фондового, валютного и процентного рисков.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также в рамках других внутрибанковских положений, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых процентный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Способами идентификации процентного риска являются:

- анализ применяемой Банком процентной политики;
- анализ тенденций в изменении ставки рефинансирования;
- анализ емкости и доходности финансовых и фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении процентных ставок на финансовых и фондовых рынках;
- анализ структуры портфеля финансовых инструментов, как по пассивным, так и по активным операциям, в целях выявления и определения удельного веса финансовых инструментов, чувствительных к изменению рыночных процентных ставок;
- анализ структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам погашения и до востребования;
- анализ тенденций в изменении средневзвешенных процентных ставок по инструментам, чувствительным к изменению рыночных процентных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Минимизация процентного риска Банка может производиться с применением следующих методов:

- поддержание оптимального соотношения срочности активов и обязательств Банка;

- контроль соответствия уровня доходов от активных операций уровню стоимости пассивов;
- применение плавающих процентных ставок;
- ограничение диапазона «плавания» процентных ставок точно определенным уровнем в течение определенного периода времени;
- изменение размера и/или структуры портфеля ценных бумаг с фиксированной процентной доходностью, как инструмента, позволяющего оперативно изменить позицию в отношении процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка. Любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

С целью мониторинга процентного риска в Банке осуществляется контроль размеров процентного гэтпа в разрезе установленных интервалов сроков в соответствии с внутрибанковской «Методикой проведения анализа для оценки процентного риска».

Мониторинг процентного риска проводится на постоянной основе для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга является ограничение процентного риска на приемлемом уровне и максимизация чистого процентного дохода Банка при заданном приемлемом уровне процентного риска.

Мониторинг процентного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа доходности процентных операций Банка.

Мониторинг процентного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с валютным, фондовым рисками Банка, а также с кредитным риском и риском ликвидности.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также в рамках других внутрибанковских положений, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых валютный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Источником возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта.

К операциям, в наибольшей степени влияющим на уровень валютного риска, относятся следующие операции:

- конверсионные операции с немедленной поставкой иностранной валюты (не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), в том числе: операции с наличной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту; операции с безналичной иностранной валютой, проводимые с клиентами Банка, а также на биржевом и межбанковском рынках, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту;
- срочные конверсионные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте на дату свыше двух рабочих дней от даты заключения сделки, независимо от способа и формы проведения расчетов по сделке;
- операции по переоформлению ссудной задолженности из иностранной валюты в национальную валюту и наоборот;
- погашение ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, национальной валютой и задолженности, выраженной в национальной валюте, иностранной валютой;
- получение процентных и иных доходов, начисление которых производится в иностранной валюте;
- заключение Банком хозяйственных договоров, оплата по которым предусмотрена в иностранной валюте;
- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;
- иные операции с иностранной валютой и прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка, если по условиям сделок требования и обязательства Банка выражены в разных валютах;
- получение иностранной валюты в оплату уставного капитала Банка.

Основными способами идентификации валютного риска являются:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на валютном рынке;
- анализ емкости и доходности валютных финансовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении курсов иностранных валют;
- ретроспективный анализ регулирования Банком открытой валютной позиции и влияние подходов к регулированию позиции на уровень валютного риска;
- анализ потребностей клиентов Банка в совершении конверсионных операций с целью прогнозирования величин открытых валютных позиций.

Основными методами минимизации валютного риска являются:

- управление открытыми валютными позициями Банка;
- заключение встречных и балансирующих сделок;
- взаимозачет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, с одним контрагентом;
- диверсификация валютных активов и обязательств Банка.

Инструмент минимизации валютного риска зависит от конкретно выбранного способа минимизации риска. Наиболее распространенными инструментами минимизации валютного риска являются: лимиты открытых валютных позиций; различные финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте.

Мониторинг валютного риска Банка проводится на ежедневной основе.

Мониторинг валютного риска Банка осуществляется для принятия адекватных управленческих решений.

Мониторинг валютного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа открытых валютных позиций Банка.

Мониторинг валютного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и фондовым рисками Банка, а также влияние уровня валютного риска на уровень риска ликвидности.

Фондовый риск – риск понесения Банком убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепленные права участия в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также внутрибанковским Порядком совершения операций с ценными бумагами.

К операциям Банка, содержащим фондовый риск, относятся операции по формированию торгового портфеля ценных бумаг, а также операции с производными финансовыми инструментами, в качестве базисного актива по которым выступают фондовые ценности. Таким образом, оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- привилегированных акций;
- облигаций;
- депозитарных расписок;
- производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются ценные бумаги;
- финансовых инструментов, приобретенных/проданных по сделкам РЕПО;
- финансовых инструментов принятых/переданных в залог;
- векселей, свободно обращающихся на рынке ценных бумаг.

Способы идентификации фондового риска:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на фондовом рынке;
- анализ емкости и доходности фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении рыночных цен на финансовые инструменты;
- сбор и анализ информации о финансовом состоянии эмитентов ценных бумаг.

Основными методами минимизации фондового риска являются:

- диверсификация портфеля ценных бумаг с учетом уровня ликвидности ценных бумаг отдельных эмитентов и с учетом результатов анализа доходности вложений в ценные бумаги;
- создание резервов на возможные потери и под потенциальное обесценение вложений в ценные бумаги;

- хеджирование – страхование контрактов на приобретение ценных бумаг от неблагоприятного изменения цен, что предусматривает поставку ценных бумаг в будущем по фиксированным ценам.

Выбор инструмента минимизации фондового риска зависит от способа минимизации риска. К основным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты,
- резерв на возможные потери,
- различные финансовые инструменты, связанные с ценными бумагами,
- соглашения о хеджировании.

Мониторинг фондового риска осуществляется на ежедневной основе.

Мониторинг фондового риска проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга фондового риска является достижение высокой доходности портфеля ценных бумаг при поддержании фондового риска на допустимом уровне.

Результатом мониторинга фондового риска является периодический пересмотр резервов на возможные потери по портфелю ценных бумаг для поддержания резерва на уровне, соответствующем качеству портфеля.

Мониторинг фондового риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа портфеля ценных бумаг.

Мониторинг фондового риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и валютным рисками Банка, а также влияние уровня фондового риска на уровень риска ликвидности.

Показатели рыночного риска: тыс. руб.

Отчетная дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
31.12.2016	9 271	0	0	115 892
31.12.2017	9 840	0	0	123 002

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы в актуальном состоянии, соответствующем требованиям Банка России;
- обеспечение стыковки между действующими нормативными документами Банка;
- поддержание Положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников на качественном уровне;
- поддержание персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций;
- организация новых направлений обучения и повышения квалификации сотрудников Банка;
- система оценки профессиональных знаний сотрудников;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий подразделений в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- страхование зданий и иного имущества Банка, сотрудников, носителей информации и самой информации;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, проводящихся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

Показатели операционного риска:

		тыс. руб.
2017 год	2016 год	
23 753	21 752	

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в:

- неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку,
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основными способами выявления стратегического риска Банка являются:

- изучение разработанной Правительством Российской Федерации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации»;
- анализ тенденций в развитии банковского сектора страны и региона с целью определения основных конкурентов на рынке банковской деятельности;
- анализ рынка банковских услуг с целью определения наиболее выгодных и перспективных услуг для предприятий, организаций и населения;
- анализ потенциальных клиентов и контрагентов Банка;
- анализ ресурсной базы Банка – финансовой, материально-технической, людской;
- анализ основных подходов Банка к принятию управленческих решений.

Мониторинг стратегического риска состоит в постоянном отслеживании тенденций развития Банка, анализе результатов достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периоде, анализе ошибок и просчетов. Результатом мониторинга может являться внесение изменений и корректив в стратегию развития.

Риск потери деловой 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 может привести к судебному процессу или финансовым потерям.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими причинами (факторами):

- несоблюдением Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых Банком

или банковским сообществом, или наличием во внутренних документах положений, приводящих к конфликту интересов клиентов, акционеров, органов управления, или служащих Банка;

- предъявлением к Банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов, или применением норм воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка и его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечением Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
- недостатками в организации управления банковскими рисками, допускающими возможность нанесения ущерба деловой репутации Банка, в частности, высокой зависимостью от заемных средств одного кредитора или группы связанных юридических лиц, делающей Банк при потере доверия к нему со стороны клиентов особенно уязвимым к вероятности оттока средств и неплатежеспособности; осуществлением Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации внутреннего контроля;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- принятием Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок; возникновением у Банка конфликта интересов с акционерами, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также с другими заинтересованными лицами;
- размещением недостоверной информации на сайте Банка;
- опубликованием негативной информации о Банке, членах органов управления или служащих Банка в средствах массовой информации.

В Банке применяются следующие способы минимизации риска потери деловой репутации:

- разработка способов и инструментов минимизации всех типичных банковских рисков;
- определение полномочий органов управления Банка, структурных подразделений Банка и служащих в процессе управления типичными банковскими рисками;
- распределение полномочий и установление подотчетности руководителей и служащих при принятии решений о проведении банковских операций;
- определение критериев сомнительности банковских сделок в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, доведение этих критериев до служащих Банка и контроль за недопустимостью совершения операций с сомнительными признаками;
- поддержание ликвидности Банка для обеспечения своевременности расчетов с кредиторами и вкладчиками;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком всех банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- тщательное изучение клиентов Банка на предмет их имиджа и деловой репутации;
- установление этических норм поведения служащих Банка и их соблюдение работниками Банка;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих Банка;

- повышение заинтересованности служащих Банка в укреплении и развитии Банка, выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке, данной в средствах массовой информации, в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов – клиентов и контрагентов.

Риск нарушения информационной безопасности - возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Оценка риска нарушения информационной безопасности – это систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации, позволяющей провести оценку рисков нарушения информационной безопасности, связанных с использованием информационных активов Банка на всех стадиях их жизненного цикла.

Обработка риска нарушения информационной безопасности – это процесс выбора и осуществления защитных мер, снижающих риск нарушения информационной безопасности, или мер по переносу, принятию или уходу от риска.

Остаточный риск нарушения информационной безопасности - это риск, остающийся после обработки риска нарушения информационной безопасности.

Допустимый риск нарушения информационной безопасности - риск нарушения информационной безопасности, предполагаемый ущерб от которого Банк в данное время и в данной ситуации готов принять.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма отчетности 0409813).

Информация о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитан 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 показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно 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 кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам за минусом сформированных резервов на возможные потери по ним, а также значение основного капитала, покрывающие риски по данным операциям.

В 2016 году снижение показателя обусловлено увеличением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Так как Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" - размер активов 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, то норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, в Банке отсутствуют.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства в Банке отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке отсутствуют.

Все операции проводятся на территории Российской Федерации.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Остатки на 01.01.2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14 %)	0	0	0	24 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г.	0	0	0	0

тыс. руб.

Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	0	0	76 820	1 016 544
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 - 10%)	0	0		24 255
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 - 10%)	0	0	250 000	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	11 432
Процентные расходы	0	0	21 250	872
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	240
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	296	122
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	11 072	1 372
Комиссионные доходы	0	0	133	1 513
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	760
Прочие операционные доходы	0	0	32	169
Административные и прочие операционные расходы	0	0	368	2 110

11. Информация о системе оплаты труда

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты оценки заслушиваются на заседании Совета директоров и утверждаются протоколом решения Совета директоров.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2017 году не производились.

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:

- Положением об оплате труда.

Работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков:

- члены исполнительных органов Банка - 4 человека (Председатель Правления, члены Правления);
- иные работники, принимающие риски - 18 человек.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда в 2017 году.

На отчетный период показатели не утверждались в виду отсутствия нормативных требований.

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 Положении об оплате труда Банка 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 не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 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:

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности: плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициенты затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности: отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;

- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

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

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх 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 путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- при выплате вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

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):

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за 2017 год не начислялись и не выплачивались.

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:

Условия выплаты и корректировки отсроченной к выплате (рассроченной, подлежащей корректировке) нефиксированной части оплаты труда на 2016 год не утверждались в виду отсутствия нормативных требований.

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 об оплате 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 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 выходных пособий: выходные пособия членам исполнительных органов и сотрудникам, относимым к категории «иных сотрудников, принимающих риски» не выплачивались.
- 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 2017 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 выплат в 2017 году в виде фиксированной части оплаты труда составил 18 322 тыс. руб., а именно:

- должностные оклады и персональные надбавки: 13 763 тыс. руб.;
- пособия на детей (до 1,5 лет, до 3 лет): 378 тыс.руб.;
- оплата за неотработанное время (временная нетрудоспособность): 140 тыс. руб.;
- страховые взносы: 4 041 тыс. руб.

Все вознаграждения были выплачены в денежной форме.

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за 2017 год 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.

12. Дата утверждения и орган, утвердивший годовую бухгалтерскую (финансовую отчетность)

Годовая отчетность будет утверждена годовым Общим собранием акционеров Санкт-Петербургского банка инвестиций (АО).

В течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания годовая отчетность и пояснительная информация будут размещены на официальном сайте Банка <http://www.sbionline.ru>.

И.о.Председателя Правления

Акимов О.О.

Главный бухгалтер

Лесонен Е.В.

