

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2018 год ПАО «Невский банк».

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

Юридический адрес: 195271, г. Санкт-Петербург, Кондратьевский проспект, дом 64, корпус 2, литер А, помещение 9Н (изменен с 01.10.2018 года).

Настоящая годовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Единицами измерения годовой отчетности являются тысячи рублей.

1. Основные направления деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Головной офис Банка находится по адресу: Российская Федерация, 195271, Санкт-Петербург, Кондратьевский проспект, дом 64, корпус 2, литер А, помещение 9Н.

По состоянию на 01.01.2018 года головной офис Банка находился по адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, улица Киевская, дом 5, корпус 3, литер А, офис 5.

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

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

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

Большую часть 2018 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензий Банка России № 1068, выданных 06.08.2015 г., на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

С 28.12.2018 г. Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1068 от 28.12.2018г. Банк осуществляет все банковские операции, предусмотренные данной лицензией:

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

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

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга).

1.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Рост российской экономики в 2018г. продолжился. Годовой темп прироста ВВП составил 2%. Инфляция в 2018 году составила 4,3%. Совет директоров Банка России 14 декабря 2018 года принял решение увеличить ключевую ставку с 7,5 до 7,75% годовых

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 году оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос на 20,6%.

Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 г. по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 г. – 9,0%). Прирост активов в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно физическим лицам (+22,8%). Положительная динамика кредитования по итогам 2018 года отмечалась во всех основных отраслях экономики.

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили прежде всего депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц.

1.2. Состав акционеров Банка.

С 26.02.2018 г. и по состоянию на 01.01.2019 г. акционерами Банка являются следующие граждане РФ:

- Гирдин Сергей Алексеевич - 9,9925 %;
- Любавин Павел Васильевич – 9,9921 %;
- Мариничев Александр Михайлович – 9,8838 %;
- Мариничева Людмила Николаевна (по группе с Мариничевым А.М, супруга) – 0,1081 %;
- Исаков Алексей Сергеевич – 9,9281 %;
- Гличиянц Валерий Эдуардович – 9,9925 %;
- Миронцева Юлия Васильевна - 9,9925 %;
- Русаков Денис Владимирович – 9,9925 %;
- Мельников Алексей Сергеевич – 9,9925 %;
- Кузнецов Игорь Александрович - 9,9925 %;
- Осипов Константин Олегович – 9,9925 %;
- Кошелев Владимир Алексеевич – 0,1404 %

1.3. Состав Совета директоров и Правления Банка.

С 26.01.2018 г. и по состоянию на 01.01.2019 г в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

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

По состоянию на 01.01.2019 г. в состав Правления Банка входят:

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

В течение 2018 года изменения в состав Правления Банка не вносились.

2. Обзор основ подготовки годовой отчетности Банка.

Настоящая годовая отчетность за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У от 06.12.2017 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность за 2018 год будет предоставлена на утверждение Годовому Общему собранию акционеров.

На дату составления годового отчета дата проведения Годового Общего собрания акционеров еще не определена.

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

В соответствии с действующим законодательством РФ, правилами, установленными Банком России и внутренними Положениями Банка по состоянию на 1 ноября отчетного года произведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы Головного Банка, филиалов и дополнительных, операционных офисов по состоянию на 01.01.2019 года.

По результатам ревизии установлено, что наличие ценностей и денежных средств соответствует записям в книгах учета ценностей хранилища, аналитическому учету и балансу Банка по состоянию на 01.01.2019 года. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено, аналитический учет соответствует синтетическому, не подлежащие использованию лицевые счета закрыты.

По состоянию на 1 ноября 2018 года и на отчетную дату проведена проверка:

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

данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением N579-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

По состоянию на отчетную дату проведена проверка:

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

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

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

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

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

2.1. События после отчетной даты:

В Учетной политике Банка относительно событий после отчетной даты:

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

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

В отчетности отражены следующие события:

- операции по переносу остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- увеличение комиссионных и аналогичных расходов (56 тыс. руб.);
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (1299 тыс. руб.);
- добавочный капитал увеличен на отложенный налог на прибыль (46 тыс. руб.);
- перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года.

Не корректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

3. Основные принципы учетной политики.

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

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

В своей деятельности Банк руководствуется:

- Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»;
- "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 N 579-П;
- Положением Банка России от 22.12.2014г. N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации";
- Положением Банка России от 22.12.2014г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (далее - Положение N 448-П);
- Положением Банка России от 15.04.2015г. N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (далее - Положение N 465-П).

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

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 N 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", в Учетную политику внесены изменения касающиеся вопросов отражения требований и обязательств по договорам поставки финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения, или по дату прекращения по нему требований и обязательств на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П. "Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

Принципы ведения бухгалтерского учета.

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

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

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

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

— отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки видов активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

— основные средства;

— нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

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

— объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

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

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

Основные средства.

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

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

Основные средства классифицируются на следующие однородные группы:

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

Амортизация

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

Амортизация не начисляется:

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость

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

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

Модели учета основных средств

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

Нематериальные активы.

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

Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

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

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

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

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

Модели учета объектов НВНОД

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

Расчетная ликвидационная стоимость

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи.

Критерии признания долгосрчных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:

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

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

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

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

Прекращение признания

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

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

Запасы.

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

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

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

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

В Банке установлен метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами.

А. Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

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

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

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В. Дебиторская задолженность

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

Г. Финансовые требования

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

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

Обязательства Банка.

А. Собственные ценные бумаги

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

Б. Кредиторская задолженность

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

В. Финансовые обязательства

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

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

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

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

Метод признания доходов и расходов Банка.

Банк отражает доходы и расходы по методу "начисления".

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Не признаются доходами банка поступления:

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или

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

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

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

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

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

Порядок возмещения затрат и издержек

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

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

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

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

Исправление ошибок.

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее - ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском

- учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка.

В 2018 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

Существенные учетные суждения и оценки.

В процессе применения Учетной политики Банк использовал свои суждения и делал оценки при определении сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в

Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций",

Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

В учетную политику на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В рабочий план счетов внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

Стадия 1	При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К первой стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2	Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Ко второй стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3	Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Расчетная оценка вероятности дефолта на протяжении заданного промежутка времени. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Расчетная оценка величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Расчетная оценка убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах к EAD.

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

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

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

Ниже описывается влияние перехода на новые правила учета и применения стандарта МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019 г.:

Наименование	Пруденциальный резерв (590-П, 611-П), тыс. руб.	Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9, тыс. руб.	Эффект от корректировки, тыс. руб. (Доходы +, Расходы -)
Кредиты ЮЛ	113 781	79 781	34 000
Кредиты ФЛ	3 252	2 679	573
МБК	0	300	-300
Кредитные линии	48	31	17
Итого	117 081	82 791	34 290

Как видно из вышеприведенной таблицы, ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО-9 меньше пруденциальных резервов на 34 290 тыс. руб., что обусловлено тем, что в соответствии с Положением Банка России № 590-П по состоянию на 01.01.2019 г. в Банке создана значительная сумма «административных» резервов (в соответствии с п. 3.12, 3.14, 3.9.2 Положения № 590-П).

Изменения в представлении публикуемых формах отчетности.

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2018 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

(таблица №1)

Основные показатели	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Темп роста
Активы (тыс. руб.)	2 422 514	3 250 739	-25,5%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (тыс. руб.)	2 072 767	2 588 215	-19,9%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (тыс. руб.)	1 811 356	2 560 630	-29,3%
Собственные средства (капитал) («Базель III») (тыс. руб.)	644 034	728 117	-11,5%
Достаточность основного капитала (H1.2)	39,9%	23,7%	+16,2 п.п.
Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0)	45,0%	27,7%	+17,3 п.п.
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (тыс.руб.)	-62 197	18 857	x

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в отчетном периоде в части остатков на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями. В течение 2018 года объем данных средств уменьшился на 749 274 тыс. рублей (или на 29,3 %). Изменение средств клиентов обусловлено, прежде всего, снижением остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц. Вследствие снижения остатков на счетах клиентов, уменьшились остатки Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях и на счетах по межбанковскому кредитованию, что привело к снижению активов Банка по отношению к началу года на 25,5 %.

Собственный капитал Банка («Базель III») в течение 2018 года уменьшился на 11,5 %, составив на 01.01.2019 г. 644 034 тыс. рублей. Данное уменьшение связано с изменением с 01.01.2018 г. коэффициента дисконтирования предельной величины субординированного займа, включаемой в соответствии с Положением Банка России № 646-П в состав собственных средств (капитала) Банка, а также в результате досоздания резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составили 1 834 169 тыс. руб. или 75,7 % пассивов. Основная часть пассивов сформирована за счет привлеченных средств клиентов – 98,8 % обязательств Банка.

За 2018 год доходные статьи Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (далее - форма 0409807) составили 408 834 тыс. рублей, что на 30,1% меньше их объема, полученного за 2017 год. Основная статья доходов по состоянию на 01.01.2019 года – процентные доходы, их доля в доходных статьях формы 0409807 составила 63,8 % (или 260 704 тыс.рублей).

Далее показана структура доходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.01.2019 г:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	на 01.01.19	уд. вес
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	260 704	63.8%
от размещения средств в кредитных организациях	105 951	25.9%
от ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями	154 753	37.9%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	79 399	19.4%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 633	1.4%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 021	5.1%
Комиссионные доходы	28 835	7.1%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	114	0.0%
Изменение резерва по прочим потерям	8 149	2.0%
Прочие операционные доходы	4 979	1.2%
Итого доходы	408 834	100%

Расходные статьи формы 0409807 по состоянию на 01.01.2019 года составили 471 031 тыс. рублей, что на 16,7% меньше их объема за 2017 год. Основная статья расходов по состоянию на 01.01.2019 года – операционные расходы, ее доля в расходных статьях формы 0409807 составила 72,8% (или 343 077 тыс.руб.).

Далее показана структура расходных статей формы 0409807 по состоянию на 01.01.2019 г.:

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	на 01.01.19	уд. вес
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	109 446	23.2%
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>109 398</i>	<i>23.2%</i>
<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	<i>48</i>	<i>0.0%</i>
Комиссионные расходы	8 346	1.8%
Операционные расходы	343 077	72.8%
Возмещение (расход) по налогам	10 162	2.2%
Итого расходы	471 031	100%

Убыток Банка за отчетный период составил 62 197 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 уменьшение в течение отчетного периода основных показателей, информация по которым приведена в таблице 1 настоящего раздела указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность в период, выходящий за рамки 12 месяцев, начиная с отчетной даты.

В связи с чем, Банк поясняет, что по состоянию на 01.01.2019г. наличие хорошей сбалансированности активов и пассивов Банка (норматив текущей ликвидности (НЗ) составил 220% при минимально допустимом Банком России значении в размере 50%), наличие значительной доли высоколиквидных безрисковых активов, размещенных в депозиты Банка России (70,4% от ссудной задолженности Банка и 63,7% от активов Банка), а также существенный запас норматива достаточности собственного капитала Банка (Н1.0= 45% при минимально допустимом Банком России значении в размере 8,0%), свидетельствуют о способности Банка выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности в полном объеме.

В целях стабилизации деятельности в Стратегии развития Банка на 2019-2021 гг. и Бизнес-плане Банка на 2019-2020 гг., утвержденных 02.11.2018 г., руководством Банка определены потенциальные возможности для его дальнейшего развития в период до 2022 года, разработаны специальные мероприятия. В качестве основных мероприятий предусмотрено расширение ресурсной базы клиентов, прежде всего, за счет привлечения средств юридических лиц. Поставленную цель предполагается достичь путем проведения Банком гибкой и взвешенной тарифной политики, быстро реагирующей на меняющийся рынок услуг с учетом рыночных особенностей в регионах присутствия, путем разработки новых продуктов в целях удовлетворения растущих потребностей клиентов в новых видах услуг. Развитие долгосрочных партнерских отношений с корпоративными клиентами позволит сократить риск колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов Банка, сделает их более предсказуемыми и планируемыми. В целях активизации клиентской работы в Банке в феврале 2019 года создана Дирекция по развитию бизнеса и работе с клиентами, Банк вступил в «Санкт-петербургский союз промышленников и предпринимателей», а также развивает сотрудничество с «Союзом малых предприятий Санкт-Петербурга».

В целях увеличения комиссионных доходов в 2019 году Банком запланирована и в отчетном периоде начата реализация проекта по Платежным системам (далее-ПС). В частности, в конце 2018 года Банк вступил в ПС «Сбербанк» и «REXPAY», признанные Банком России национально значимыми. В частности, ПС «REXPAY» позволяет банкам-участникам эмитировать собственные карты и электронные кошельки, используя при этом общую инфраструктуру. Это даст Банку возможность предоставлять клиентам расширенную линейку розничных продуктов и получать дополнительный доход.

Банком заключены договоры с крупнейшими агрегаторами на рынке переводов денежных средств - системами QIWI и Кибер, открыты корреспондентские счета для расчетов в рамках ПС «QIWI» и «REXPAY», приобретено программное оборудование для осуществления расчетов с ПС, ведется работа по расширению договорной базы проекта с другими участниками данного рынка.

Банк вступил в ПС «PayPort», в целях обслуживания денежных потоков интернет-торговли. Банк стал партнером известного крупнейшего интернет-магазина WildBarries.

Следует отметить, что реализация вышеуказанных проектов не требует от Банка значительных вложений в приобретение основных средств, развитие инфраструктуры или значительного увеличения численности персонала. Проекты осуществляются в той сфере, в которой первостепенную роль играет тщательная подготовка и дальнейшая работа по поддержанию качественного уровня предлагаемого продукта. На сегодняшний день проделана основная подготовительная работа, для запуска проектов в ближайшее время.

В течение 2019 год Банк планирует стать оператором электронных денежных средств.

Дополнительная сопроводительная информация к статьям формы 0409807 приведена в разделе 6 настоящей пояснительной информации.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	на 01.01.19	на 01.01.18
Наличные средства	140 871	181 931
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 315	46 256
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	33 834	290 809
- других стран	5 409	1 969
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10 005	10 010
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов на возможные потери	249 434	530 975
Резерв на возможные потери	-117	-3 090
Итого денежных средств и их эквивалентов	249 317	527 885

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2019 г. отсутствуют.

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по корреспондентским счетам в течение 2017 и 2018 гг.:

	2018	2017
Балансовая стоимость на 01 января года, предшествующего отчетному	3 090	4 140
Создание резерва	-2 973	-1 050
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	-	-
Балансовая стоимость на 01 января отчетного года	117	3 090

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

Наименование региона	на 01.01.19	на 01.01.18
г. Москва	43 519	296 345
г. Новосибирск	320	4 474
Западная Европа	5 409	1 969
Итого средства в кредитных организациях	49 248	302 788

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

В структуре агрегированного баланса объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 г составляет 85,6%.

В течение 2018 года общий объем чистой ссудной задолженности Банка уменьшился на 19,9 % (или на 515 448 тыс. руб.) и на 01.01.2019 г. составил 2 072 767 тыс. руб.

Далее представлен кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования:

	на 01.01.19		на 01.01.18		Динамика	
	Сумма (тыс.руб.)	(%)	Сумма (тыс.руб.)	(%)	Сумма (тыс.руб.)	(%)
Кредиты юридическим лицам	494 651	22.6	1 231 232	44.3	-736 581	-59.8
Кредиты физическим лицам	11 401	0.5	18 744	0.7	-7 343	-39.2
Кредиты индивидуальным предпринимателям	39 601	1.8	47 639	1.7	-8 038	-16.9
Депозит в Банке России	1 542 000	70.4	1 280 000	46.0	262 000	20.5
Межбанковские кредиты	102 158	4.7	204 079	7.3	-101 921	-49.9
Итого ссудная задолженность	2 189 811	100	2 781 694	100	-591 883	-21.3
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-117 044	x	-193 479	x	-76 435	-39.5
Итого чистая ссудная задолженность	2 072 767	x	2 588 215	x	-515 448	-25.8

По состоянию на 01.01.2019 г. наибольшую долю в кредитном портфеле занимает остаток по депозиту, размещенному в Банке России 70,4 %. В течение 2018 года его объем увеличился на 20,5% и составил по состоянию на 01.01.2019 г. 1 542 000 тыс.рублей. В течение отчетного периода наблюдалось снижение доли, приходящейся на кредиты, предоставленные юридическим лицам: с 44,3% на 01.01.2018 г. до 22,6% за 01.01.2019 г.

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

Наименование показателя	на 01.01.19		на 01.01.18	
	сумма	(%)	сумма	(%)
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	11 401	100.0	18 744	100.0
- ипотечные ссуды	3 867	33.9	9 212	49.2
- автокредиты	300	2.6	149	0.8
- иные потребительские ссуды	7 234	63.5	9 383	50.0

Сокращение на 39,2 % ссудной задолженности физических лиц обусловлено, прежде всего, уменьшением объема ипотечных ссуд (на 58%). Объемы прочих ссуд в течение 2018 года уменьшились на 21%.

Далее представлена информация о концентрации ссудной задолженности юридических и физических лиц в разрезе географических регионов:

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма	(%)	сумма	(%)
1	2	3	4	5
г. Санкт-Петербург	255 285	46.78	280 120	21.59
г. Москва	6 100	1.12	88 109	6.79
Ленинградская область	24 478	4.49	35 390	2.73
Московская область	-	-	7 527	0.58
Самарская область	61 257	11.22	646 858	49.85
Новгородская область	-	-	36 869	2.84
Оренбургская область	161	0.03	162	0.01

Ульяновская область	138 372	25.36	202 580	15.61
Калининградская область	60 000	11.00	-	-
Итого ссудная задолженность юр.лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей и физических лиц	545 653	100.0	1 297 615	100.0

По состоянию на 01.01.2019 г. основная доля заемщиков Банка сосредоточена в регионах его присутствия: в г.Санкт-Петербург (46,8%) и в Ульяновской области (25,4%).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2018 года:

	Входящий остаток на 01.01.2018г.	Восстановление резерва (-) /Создание резерва (+) в течение 2018 г.	Исходящий остаток на 01.01.2019г.
Кредиты юридическим лицам	191 985	-78 242	113 743
Кредиты физическим лицам	742	2 510	3 252
Кредиты индивидуальным предпринимателям	87	-49	38
Межбанковские кредиты	665	-654	11
Итого	193 479	-76 435	117 044

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2017 года:

	Входящий остаток на 01.01.2017г.	Восстановление резерва (-) /Создание резерва в течение 2017 г.	Исходящий остаток на 01.01.2018г.
Кредиты юридическим лицам	277 731	-85 746	191 985
Кредиты физическим лицам	12 667	-11 925	742
Факторинг	1 991	-1 991	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	48	39	87
Межбанковские кредиты	1 659	-994	665
Прочие требования (цессия)	8 413	-8 413	-
Итого	302 509	-109 030	193 479

Далее представлена структура ссудной задолженности корпоративных и розничных клиентов по отраслям экономики:

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.19		на 01.01.18	
		тыс.руб.	(%)	тыс.руб.	(%)
1	Операции с недвижимым имуществом	194 089	35.6	167 932	12.9
2	Торговля	157 842	28.9	556 772	42.9
3	Производство	108 707	19.9	68 919	5.3
4	Научные исследования и разработки	24 996	4.6	19 908	1.5
5	Сельское хозяйство	16 400	3.0	132 400	10.2
6	Физические лица	11 401	2.1	18 744	1.4
7	Строительство	10 100	1.9	225 602	17.4
8	Услуги общественного питания	9 810	1.8	19 990	1.6
9	Прочее	8 506	1.5	840	0.1
10	Грузоперевозки	3 802	0.7	86 507	6.7
11	Итого ссудная задолженность	545 653	100	1 297 614	100

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на обе отчетные даты финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в акции «Банк ВТБ (ПАО)».

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

	на 01.01.19	на 01.01.18
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	4 500	4 500
Сумма переоценки по справедливой стоимости	-3 375	-2 941
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 125	1 559

Анализ чистых вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.4. Отложенный налоговый актив.

	на 01.01.19	на 01.01.18
По вычитаемым временным разницам по ценным бумагам	675	588
По вычитаемым временным разницам по начисленным процентам	3 221	4 520
По перенесенным на будущее убыткам	9 889	9 889
Итого отложенный налоговый актив	13 785	14 997

5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

	на 01.01.19	на 01.01.18
Основные средства	108 267	110 465
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	1 200	1 200
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	32 235
Амортизация основных средств	-41 842	-43 166
Резервы на возможные потери	-430	-5 122
Итого основные средства за вычетом амортизации и резервов на возможные потери	67 195	95 612
Нематериальные активы	7 443	6 928
Амортизация нематериальных активов	-6 889	-5 018
Итого нематериальные активы за вычетом амортизации	554	1 910
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 749	97 522

В течение 2018 года Банком был реализован объект недвижимости, временно не используемый в основной деятельности: нежилое помещение, расположенное по адресу Санкт-Петербург ул. Жуковского д.57. Балансовая стоимость нежилого помещения на момент выбытия составила 32 235 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. недвижимость, временно не используемая в основной деятельности включает нежилое помещение по адресу: Забайкальский край, п.Шилка, ул.Ленина, д.74.

Далее показана структура основных средств и нематериальных активов Банка.

	Строка ф.0409806	Основные средства		Нематериальные активы		Итого
		Здания и земля	Компьютеры и прочее оборудование	Товарный знак	Право на ИП	
Балансовая стоимость на 01/01/17		89 841	15 074	80	4 291	109 286
Поступления		-	2 511	-	-	2 511
Выбытие		-	-257	-	-	-257
Амортизационные отчисления		-4 440	-4 640	-23	-2 438	-11 541
Резервы на возможные потери		-2 477	-	-	-	-2 477
Накопленная амортизация на 01/01/18		-21 621	-21 545	-134	-4 884	-48 184
Балансовая стоимость на 01/01/18	ст.10	82 924	12 688	57	1 853	97 522
Поступления		-	332	-	515	847
Выбытие		-32 235	-2 531	-	-	-34 766
Амортизационные отчисления		3 934	-2 609	-24	-1 847	-546
Резервы на возможные потери		4 692	-	-	-	4 692
Накопленная амортизация на 01/01/19		-17 687	-24 154	-158	-6 731	-48 730
Балансовая стоимость на 01/01/19	ст.10	59 315	7 880	33	521	67 749

Последняя переоценка основных средств производилась в 2000 году.

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

Нематериальные активы представлен Товарным знаком «Невский Банк», а также используемым компьютерным программным обеспечением.

5.6. Прочие активы.

	на 01.01.19	на 01.01.18
Требования по получению процентных доходов	1 446	1 421
Комиссионное вознаграждение	631	812
Незавершенные расчеты по банковским картам	751	686
Итого прочих финансовых активов	2 828	2 919
Плата за пользование программными продуктами	52	659
Предоплата за товары, работы, услуги	896	4 759
Предоплата по прочим операционным налогам	1 176	404
Прочие активы	1 198	348
Итого прочих нефинансовых активов	3 322	6 170
Резерв на возможные потери по прочим активам	-1 773	-2 516
Итого прочие активы	4 377	6 573

Далее представлена информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

	за 2018 г	за 2017 г
Балансовая стоимость на начало периода	2 516	2 435
Создание (восстановление) резерва	-291	452
Списание безнадежных к взысканию активов за счет резерва	-452	-371
Балансовая стоимость на конец периода	1 773	2 516

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.7. Средства кредитных организаций.

По состоянию на начало обоих отчетных периодов средства кредитных организаций на балансе Банка отсутствуют.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В течение 2018 года объем средств клиентов уменьшился с 2 560 630 тыс. рублей до 1 811 356 тыс. рублей (или на 29,3 %). По состоянию на обе отчетные даты срочные вклады физических лиц имеют наибольший удельный вес в общем объеме привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями: 60,3% на 01.01.2019 г. и 47,9% - на 01.01.2018 г.

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

	на 01.01.19		на 01.01.18		Динамика	
	тыс.руб.	(%)	тыс.руб.	(%)	тыс.руб.	(%)
<i>Юридические лица:</i>						
Расчетные счета юридических лиц	477 999	26.4	1 084 917	42.4	-606 918	-55.9
Субординированные займы	180 000	9.9	180 000	7.0	-	-
<i>Физические лица и индивидуальные предприниматели:</i>						
Текущие счета/ счета до востребования физических лиц	52 180	2.9	64 126	2.5	-11 946	-18.6
Срочные вклады физических лиц	1 092 822	60.3	1 226 818	47.9	-133 996	-10.9
Индивидуальные предприниматели	8 352	0.5	4 764	0.2	3 588	75.3
Прочие средства клиентов	3	0.0	5	0.0	-2	-40.0
Итого средства клиентов	1 811 356	100	2 560 630	100	-749 274	-29.3

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

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

	на 01.01.19		на 01.01.18	
	сумма	(%)	сумма	(%)
Оптовая и розничная торговля	364 406	20.1	1 055 315	41.2
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 153 354	63.7	1 295 708	50.6
Сфера услуг	12 919	0.7	17 759	0.7

Производство	18 105	1.0	56 441	2.2
Финансы и инвестиции	122 692	6.8	71 041	2.8
Строительство	44 503	2.4	35 322	1.4
Прочее	95 377	5.3	29 044	1.1
Итого средства клиентов	1 811 356	100	2 560 630	100

Уменьшение средств клиентов за 2018 год (на 29,3%) обусловлено сокращением остатков на счетах предприятий, занимающихся оптовой и розничной торговлей на 65,5% Остатки на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей в течение 2018 года уменьшились на 11,0%.

Анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.9. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства.

5.10. Прочие обязательства.

	на 01.01.19	на 01.01.18
Начисленные процентные расходы	6 256	16 497
Комиссионные расходы	54	37
Итого прочих финансовых обязательств	6 310	16 534
Расчеты с прочими кредиторами	4 114	5 210
Обязательства по выплате вознаграждений за ежегодно оплачиваемые отпуска	8 917	9 190
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 424	3 790
Прочее	-	1 291
Итого прочих финансовых обязательств	16 455	19 481
Итого прочие обязательства	22 765	36 015

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

Анализ прочих обязательств и требований по текущему налогу на прибыль по срокам погашения представлен в п.8.2 «Риск ликвидности» настоящей пояснительной информации.

5.11. Условные обязательства кредитного характера.

на 01.01.2019г.											
Наименование инструмента	Сумма условн ых обязате льств	Категория качества					фактически сформированный резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	итого	по категориям качества			
								II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	40 523	-	40 523	-	-	-	48	48	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО условные обязательства кредитного характера	40 523	-	40 523	-	-	-	48	48	-	-	-

на 01.01.2018г.											
Наименование инструмента	Сумма условн ых обязате льств	Категория качества					фактически сформированный резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	итого	по категориям качества			
								II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	39 052	-	38 195	857	-	-	3 205	3 016	189	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО условные обязательства кредитного характера	39 052	-	38 195	857	-	-	3 205	3 016	189	-	-

Неиспользованные кредитные линии с «лимитом выдачи» по состоянию на 01.01.2019 г. отсутствуют (на 01.01.2018 г. – они составили 3,6% от общего портфеля неиспользованных кредитных линий).

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

5.12. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Номинальный размер уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года составляет 63 200 тыс. руб., эмиссионный доход 16 800 тыс. руб.

В 2009 году Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью (ООО) в Открытое акционерное общество (ОАО). Уставный капитал ОАО определен равным уставному капиталу ООО. Одна доля участника в уставном капитале ООО номинальной стоимостью 1 рубль обменивалась на 1 обыкновенную бездокументарную акцию номинальной стоимостью также 1 рубль. Таким образом, по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. уставный капитал Банка разделен на 63 200 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

5.13. Информация о величине базовой прибыли (убытка) на акцию.

Размер базовой прибыли (убытка) 2018 года на одну акцию составил - 0,9841 руб. (за 2017 год размер базовой прибыли составил 0,29837 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018 г. Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, проведенного 21.06.2018 г., дивиденды по акциям за 2017 год акционерам Банка не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

6.1. Процентные доходы и расходы.

	за 2018 г.	за 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	148 954	197 020
Факторинговые операции	2 474	3 750
Межбанковские кредиты	34 258	31 259
Средства, размещенные в Банке России	69 718	43 453
Средства в других банках	1 975	5 353
Прочие доходы	3 325	6 603
Итого процентных доходов	260 704	287 438
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	99 109	107 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	48	84
Срочные депозиты юридических лиц	-	65
Прочие привлеченные средства	1 800	1 800
Текущие/расчетные счета	8 489	10 826
Итого процентных расходов	109 446	119 893
Чистые процентные доходы	151 258	167 545

6.2. Операционные расходы.

	за 2018 г.	за 2017 г.
Затраты на персонал, в том числе:	161 674	174 417
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	126 773	137 023
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	34 901	37 394
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	33 657	38 787
Арендная плата	23 256	27 958
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	9 085	8 802
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	12 375	7 878
Охрана	9 502	10 734
Страхование	28 653	11 843
Прочие управленческие расходы	11 644	15 907
По договорам реализации прав требования	42 278	100 114
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 282	11 798
Прочее	1 671	2 324
Итого операционные расходы	343 077	410 562

6.3. Налогообложение.

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

	за 2018 г.	за 2017 г.
Налог на добавленную стоимость	7 090	7 467
Налог на имущество организаций	1 415	2 081
Госпошлина	344	461
Прочее	14	17
Итого	8 863	10 026

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств и отчета об изменении в капитале.

7.1. Информация к статьям отчета о движении денежных средств.

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

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

	на 01.01.19	на 01.01.18
Прирост (+)/снижение (-) денежных средств от операционной деятельности	-180 350	-185 401
Прирост (+)/снижение (-) денежных средств от инвестиционной деятельности	25 665	126 950
Прирост (+)/снижение (-) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Итого:	-278 565	-277 177

По состоянию на 01.01.2019 г. наибольшее движение денежных средств и их эквивалентов у Банка сложилось от основной операционной деятельности – отток 180 350 тыс.рублей (на 01.01.2018г. – отток 185 401 тыс.руб.). За оба отчетных периода у Банка сформировался отток денежных средств и их эквивалентов, основное движение денежных средств в течение обоих периодов связано со снижением средств на счетах клиентов некредитных организаций.

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

Далее приведена информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2019 года. Увеличение активных статей формы 0409806 за отчетный период отражено в таблице со знаком "минус" (уменьшение - со знаком "плюс"). Увеличение пассивных статей формы 0409806 за отчетный период отражено со знаком "плюс" (уменьшение - со знаком "минус").

Номер	Отчет о движении денежных средств (форма 0409814)			Бухгалтерский баланс (форма 0409806)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату.	Наименование показателя	Номер строки	Изменения за отчетный период.
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	595	Обязательные резервы	2.1	595
2	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	592 259	Чистая ссудная задолженность	5	515 448
3	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	6 180	Прочие активы, Отложенный налоговый актив	10+12	3 410
4	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-777 965	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	-749 274
5	Чистый прирост (снижение) по	1.2.10	-1 419	Прочие обязательства	21	-13 250

	прочим обязательствам					
6	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-847	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	29 773
7	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.6	26 512	х	х	х
8	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты.	4	33 817	х	х	х

Основная причина расхождения сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе, связана с применением при составлении формы 0409814 корректировок, исключающих не денежные потоки: изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери, амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам, изменение за отчетный период величины отложенного налогового актива.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты отражено в строке 4 Отчета о движении денежных средств.

7.2. Информация к статьям отчета об изменении в капитале.

Прочий совокупный убыток, полученный Банком в течение обоих отчетных периодов (374 тыс.рублей в 2018 г. и 774 тыс. рублей в 2017 г.), связан с уменьшением справедливой стоимости приобретенных долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с учетом отложенного налога. Информация по ценным бумагам представлена в п.5.3 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» настоящей пояснительной информации.

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Разработанная Банком система управления рисками и капиталом представляет собой комплекс мер и решений по выявлению, оценке и мониторингу всех материально значимых видов рисков, оценке достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

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

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

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

- **Принятие рисков** (1-ая линия защиты). Ответственность за реализацию конкретного рискованного события несут структурные подразделения Банка, принимающие риски.
- **Управление рисками** (2-ая линия защиты). Независимые подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность,

консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков и модели оценки рисков.

- **Аудит системы управления рисками** (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита Банка осуществляет независимый анализ и проводит оценку качества и эффективности системы внутреннего контроля Банка, а также работы 1-ой и 2-ой линий защиты и системы управления рисками и достаточностью капитала.

Ответственность за организацию системы управления рисками и достаточностью капитала несет Совет директоров Банка. Правлением Банка ежегодно устанавливаются предельные значения показателей, характеризующих отдельные виды значимых рисков (склонности к риску). **Склонность к риску** определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей текущей стратегии и целевых (максимальных) уровней всех значимых рисков.

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

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

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

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

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

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

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

Основными видами рисков, присущими деятельности Банка, являются:

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

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

8.1. Кредитный риск по классам финансовых активов.

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

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

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

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

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

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

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

Мониторинг кредитного риска осуществляется в Банке как в разрезе отдельного заемщика/контрагента, так и в целом по портфелю активов, подверженных кредитному риску. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика/контрагента (портфелей однородных ссуд (требований)) на постоянной основе осуществляют структурные подразделения Банка в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П.

Мониторинг совокупного кредитного риска и оценки достаточности капитала Банка на постоянной основе осуществляет Управление финансового анализа и банковских рисков. В целях мониторинга совокупного кредитного риска Управление финансового анализа и банковских рисков на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов, а также контроль за соблюдением Банком обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России №183-И.

Далее представлен объем финансовых активов, подверженных кредитному риску, в разрезе видов инструментов по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ссудная задолженность	647 811	1 501 694
Средства в банках	39 243	292 778
Прочие активы	12 430	12 366
Итого финансовых активов	699 484	1 806 838

За отчетный период наблюдалось существенное уменьшение объема остатков ссудной задолженности (на 853 883 тыс.руб., падение составило 56,9%).

Наибольший удельный вес в финансовых активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на конец отчетного периода занимает ссудная задолженность в объеме 647 811 тыс.руб. (92,6% от общего объема финансовых активов). Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес-модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов, а также кредитных организаций.

Далее приводится анализ финансовых активов, подверженных кредитному риску, по кредитному качеству:

Категория качества	на 01.01.2019г.			на 01.01.2018г.		
	Остаток задолженности	Расчетный резерв на возможные потери	Сформированный резерв на возможные потери	Остаток задолженности	Расчетный резерв на возможные потери	Сформированный резерв на возможные потери
I	139 891	-	-	492 271	-	-
II	203 296	16 011	11 755	638 997	38 107	28 178
III	289 342	105 916	63 665	561 044	159 909	93 594
IV	54 428	29 846	29 846	33 545	23 223	23 223
V	12 527	12 527	12 527	80 981	80 981	52 410
Итого по финансовым активам	699 484	164 300	117 793	1 806 838	302 220	197 405

49,1% финансовых активов Банка по состоянию на конец отчетного периода относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Доля указанных активов в течение отчетного периода уменьшилась на 13,5 процентных пункта, что вызвано уменьшением остатков на счетах в других банках и на счетах по межбанковскому кредитованию. В результате уменьшения доли активов первой и второй категорий качества, доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (III-V категории качества) по сравнению с 01.01.2018 г. пропорционально увеличилась на 13,5 процентных пункта.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечение рассматривается Банком в качестве вторичного источника погашения задолженности контрагентов (заемщиков) перед Банком.

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

Функции по оценке и мониторингу залогового обеспечения в отношении залогов всех категорий заемщиков выполняются силами специалистов Банка и путем привлечения независимых оценщиков. Осмотры имущества, мониторинг наличия и сохранности имущества залогодателей осуществляются сотрудниками кредитных подразделений (в головном офисе и филиалах) и/или сотрудниками Службы экономической безопасности Банка.

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

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

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

Далее представлена информация об объеме принятого Банком обеспечения по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.:

Наименование показателя	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Обеспечение всего, в т.ч.:	2 355 773	4 624 665
I категории качества	-	-
II категории качества	494 689	871 804

По состоянию на 01.01.2019 года отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности были уменьшены за счет обеспечения II категории качества на общую сумму 46 507 тыс. руб. (на 01.01.2018 г за счет обеспечения II категории качества – на 104 815 тыс. руб.).

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. К просроченной задолженности отнесена ссудная задолженность в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2019 г. просроченная задолженность составляет 9,5 % от общего объема финансовых активов, подверженных кредитному риску (на 01.01.2018г. – 12,3 %).

Далее приводится информация о сроках просроченной ссудной задолженности (без учета депозита, размещенного в Банке России):

N п/п	Наименование актива	на 01.01.2019 г.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный	фактиче- ский
до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней		свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	647 811	66 182	1 416	52 200	10 350	2 216	163 551	117 044
1.1	кредитных организаций	102 158	-	-	-	-	-	11	11
1.2	юридических лиц	534 252	62 550	-	52 200	10 350	-	160 288	113 781
1.3	физических лиц	11 401	3 632	1 416	-	-	2 216	3 252	3 252

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

8.2. Риск ликвидности.

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

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

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

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

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

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

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

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

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

Далее показана балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 г:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	140 871	-	-	-	-	140 871
Средства в Центральном Банке РФ	72 709	-	-	-	-	72 709
Средства в кредитных организациях	37 418	-	-	-	11 713	49 131
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 125	-	-	-	-	1 125
Чистая ссудная задолженность	1 642 000	65 621	48 666	316 349	131	2 072 767
Прочие активы	671	910	1 481	16	1 299	4 377
Итого активов	1 894 794	66 531	50 147	316 365	13 143	2 340 980
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 221 811	135 457	238 865	215 223	-	1 811 356
Прочие обязательства	2 493	5 953	2 682	27	11 610	22 765
Итого обязательств	1 224 304	141 410	241 547	215 250	11 610	1 834 121
Чистый разрыв ликвидности	670 490	-74 879	-191 400	101 115	1 533	506 859
Совокупный разрыв ликвидности	670 490	595 611	404 211	505 326	506 859	

По состоянию на 01.01.2018 г:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	181 931	-	-	-	-	181 931
Средства в Центральном Банке РФ	60 244	-	-	-	-	60 244
Средства в кредитных организациях	288 252	-	-	-	11 446	299 698
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 559	-	-	-	-	1 559
Чистая ссудная задолженность	1 482 905	52 514	323 005	696 279	33 512	2 588 215
Прочие активы	2 034	1 593	-	1 557	1 389	6 573
Итого активов	2 016 925	54 107	323 005	697 836	46 347	3 138 220
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 495 652	302 378	567 181	195 419	-	2 560 630
Прочие обязательства	12 027	10 223	1 800	-	11 965	36 015
Итого обязательств	1 507 679	312 601	568 981	195 419	11 965	2 596 645
Чистый разрыв ликвидности	509 246	-258 494	-245 976	502 417	34 382	541 575
Совокупный разрыв ликвидности	509 246	250 752	4 776	507 193	541 575	

Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. На 01.01.2019 года данный норматив составил 220,0% (на 01.01.2018г. - 157,2%).

8.3. Валютный риск.

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

Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Такие ограничения включают внутренние лимиты по открытой валютной позиции (далее – ОВП), установленные Правлением, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные Банком России. Банк принимает валютный риск по основным конвертируемым валютам (доллар США и евро), на которые существует регулярный спрос, а также по китайскому юаню.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска:

	на 01.01.2019 г.			на 01.01.2018 г.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	2 294 228	1 779 536	514 692	2 905 991	2 372 837	533 154
Доллары США	28 466	22 395	6 071	169 945	159 200	10 745
Евро	16 075	14 421	1 654	57 067	45 091	11 976
Юани	1 502	1 313	189	65	-	65
Итого	2 340 271	1 817 665	522 606	3 133 068	2 577 128	555 940

Расчет значения показателя рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

По состоянию на 01.01.2019 г. валютный риск не был принят в расчет рыночного риска.

По состоянию на 01.01.2018 г. валютный был включен в расчет рыночного риска в размере 22 804,97 тыс.рублей.

8.4. Процентный риск банковского портфеля.

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

Источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

В течение 2018 г. процентные ставки по размещенным средствам определялись в тесной увязке с процентными ставками по привлеченным средствам.

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

Результаты анализа в разрезе видов валют представлены в таблице:

Динамика изменения уровня процентных ставок	В сводном виде по всем видам валют		В том числе по российским рублям	
	влияние на финансовый результат Банка, (тыс.руб.)	влияние на величину собственных средств (капитал) Банка, (%)	влияние на финансовый результат Банка, (тыс.руб.)	влияние на величину собственных средств (капитал) Банка, (%)
+400 п.п.	25 088.38	+3.90	24 890.12	+3.86
-400 п.п.	-25 088.38	-3.90	-24 890.12	-3.86

Анализ чувствительности Банка к процентному риску в разрезе иных видов валют не производился, поскольку сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в этих валютах в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок и подлежащих отражению в обязательной отчетности по форме 0409127.

8.5. Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

При оценке совокупного операционного риска Банк использует:

- базовый индикативный подход к оценке операционного риска (в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска), в соответствии с Положением Банка России N 652-П;
- балльно-весовой метод, сущность которого заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. Применение балльно-веса метода позволяет выявить слабые и сильные стороны в управлении операционным риском.

Требования к капиталу определяются в соответствии с Инструкцией №183-И.

9. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банком осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков путем реализации внутренних процедур оценки

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

В рамках ВПОДК Банк применяет методы оценки рисков, установленные Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, Положением Банка России №511 - П, Положением Банка России №652-П и Инструкцией Банка России №180-И, с учетом всех факторов кредитного, валютного (рыночного), операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

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

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

Плановый (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается Советом директоров на каждый год в виде общего показателя склонности к риску, рассчитанного на базе норматива достаточности капитала (в 2018 году – на базе норматива достаточности базового капитала (Н1.1)).

Для планирования деятельности помимо показателя, характеризующего достаточность капитала, в Банке используются количественные показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков. Для каждого используемого Банком показателя склонности к риску в рамках ежегодного планирования устанавливается две пороговые границы, характеризующие уровень риска. Превышение первой границы (сигнальное значение) должно сигнализировать о необходимости разработки корректирующих мероприятий, принятии управленческих мер, направленных на уменьшение уровня риска в целях предотвращения превышения второй (предельной) границы. Под целевыми уровнями риска понимаются значения показателей, характеризующих отдельные виды значимых рисков, не нарушающие первую границу склонности к риску на всем горизонте планирования.

В соответствии с Положением Банка России №646-П капитал Банка состоит из следующих компонентов:

	на 01.01.19	на 01.01.18
Основной капитал:	572 034	621 919
Базовый капитал	572 034	621 919
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	72 000	106 198
Итого собственные средства (капитал)	644 034	728 117

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

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

Согласно Положению Банка России №646-П, субординированные займы подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала): ежегодно по 10% от суммы займов, принимаемой в расчет величины собственных средств (капитала) на соответствующую дату, до достижения полного прекращения займов при расчете собственных

средств (капитала). По состоянию на 01.01.2019 г. в составе дополнительного капитала Банком учтены субординированные займы в размере 72 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018г. – 90 000 тыс. рублей.

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 09.01.2019 г. Банком было направлено ходатайство в Банк России о согласовании досрочного погашения договоров субординированных займов, заключенных с кипрской компанией «Marvel Computer Solutions Ltd.».

В структуре собственных средств (капитала) Банка инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

В течение отчетного периода Банком соблюдались все требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России №180-И.

В таблице далее представлены значения нормативов достаточности капитала:

	Минимально допустимое значение	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (%)	6,0	39,9	23,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (%)	8,0	45,0	27,7

10. Информация об операциях со связанными сторонами Банка.

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

В целях раскрытия операций в состав «Ключевой управленческий персонал» входят члены Совета директоров, Правления, а также члены Кредитно-экономического комитета Банка.

В состав «Прочие связанные стороны» - близкие родственники ключевого управленческого персонала, директора и главные бухгалтеры Филиалов, их близкие родственники; юридические лица, деятельность которых контролирует или на которых оказывает значительное влияние Банк.

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

Общая сумма ссуд, ссудной и приравненная к ней задолженности, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, указана далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.	2 200	357 787	359 987

Далее указаны остатки на 01.01.2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	978	-	978
Резервы на возможные потери, сформированные под ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность	-	-	-
Средства клиентов	3 285	244 866	248 151

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018г:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	192	8 746	8 938
Процентные расходы	178	5 901	6 079
Комиссионные доходы	30	7 887	7 917
Чистые доходы от купли-продажи валюты	16	48 502	48 518
Прочие операционные расходы	394	6 815	7 209

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.	6 651	216 302	222 953

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

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

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	584	5 818	6 402
Процентные расходы	1 242	14 348	15 590
Комиссионные доходы	49	8 514	8 563
Чистые доходы от купли-продажи валюты	18	-1 964	-1 946
Прочие операционные расходы	473	25 300	25 773

11. Информация о системе оплаты труда в Банке.

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу (Правлению Банка) за 2018 г составили 11 357 тыс. руб. (за 2017 год: 11 425 тыс. руб.). Вознаграждения членам Совета Директоров в течение обоих отчетных периодов не выплачивались.

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

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

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

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

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

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

По итогам 2018 года Советом директоров принято решение не выплачивать нефиксированную часть оплаты труда Банка.

Председатель Правления
ПАО «Невский банк»



В.Н. Васильев

Главный бухгалтер



Е.В.Перелетова

«25» марта 2019 г.

Протипуросано, протупуросано и скупенено
нечабью _____

Директор ООО «ИКАР»



Н.Н. Шенкова

