

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, ЛАКод формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	2944	7084
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	90837	55576
2.1	Обязательные резервы	3.1	16099	8690
3	Средства в кредитных организациях	3.1	17056	12355
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	568161
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	2609523	979148
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	1204	911
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		3469	3371
13	Всего активов	3.5	2725033	1826804
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.6	1796403	1304739
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	551
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.7	2919	4099
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3177	760
23	Всего обязательств		1802499	1310149
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.8	1010000	500000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	13280
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-183545	-257825
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		90079	61000
35	Всего источников собственных средств		922534	316455
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		26349	76000
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) Хачиян Сурен Александрович
 Главный бухгалтер Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) Паулкина Лидия Андреевна
 Заместитель главного бухгалтера Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) Морозова Екатерина Михайловна
 Телефон Санкт-Петербург
 06-05-2019
 Сообщения в отчете



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.А.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		208315	126847
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		148168	62753
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		32952	36811
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		25195	37183
2	Процентные расходы, всего,		50637	38864
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		50637	38864
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		146678	87983
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		3116	5365
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		4	18
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		149794	93348
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-19011	733
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7669	11733
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		885	1074
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы		5838	1699
15	Коммиссионные расходы		548	606
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-24
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2366	-787
19	Прочие операционные доходы		8	50
20	Чистые доходы (расходы)		142069	107420
21	Операционные расходы		33340	29950
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		108729	77470
23	Возмещение (расход) по налогам		12650	16470
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		96079	61000
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		96079	61000

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		96079	61000
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		96079	61000

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Тел. (812) 811-15-00

06-03-2019



Handwritten signature of Hachyan Suran Alekseyevich

Хачян Сурен Александрович

Паулина Лидия Андреевна

Морозова Екатерина Михайловна

Жид. формулы на ОКНУД 0406000
Квартовая (Гидрола)

TMC 539

Исходные данные	Наименование инструмента (позаголовка)	Номер документа	Стоимость инструмента (бухгалтерия по балансу) на отчетную дату	Стоимость инструмента (бухгалтерия по балансу) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (нужная форма), содержащую информацию о движении капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и выданный доход, всего, в том числе, сформированный:		1010000	500000	2
1.1	обособленные вклады (вклады)		1010000	500000	2
1.2	привлеченные средства, ипотечные				3
1.3	Накопительная прибыль (убыток)		-157545	-237813	2
1.4	доходы от:		-182643	-237813	2
1.5	отдачи от:				2
1.6	Разницы от:		0	13770	2
1.7	Денежного капитала, подтверждающего поступления исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не принималось	не принималось	не принималось
1.8	Инструменты базового капитала дочерних организаций, подтверждающие третьим сторонам		не принималось	не принималось	не принималось
1.9	Итого (страницы 1-4 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		828455	255455	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
2	Бороздчатая задолженность по балансу		не принималось	не принималось	не принималось
3	Задолженность (зависимость) на выданных кредитных обязательствах		480	218	10
4	Потери от переоценки активов, возникающие из будущей прибыли				10
5	Разницы от переоценки активов от:		не принималось	не принималось	не принималось
6	Разницы от переоценки активов от:		не принималось	не принималось	не принималось
7	Денежного капитала, подтверждающего поступления исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не принималось	не принималось	не принималось
8	Инструменты базового капитала дочерних организаций, подтверждающие третьим сторонам		не принималось	не принималось	не принималось
9	Итого (страницы 1-4 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		480	218	
Источники дополнительного капитала					
10	Уставный капитал и выданный доход, всего, в том числе, сформированный:		825000	215000	
10.1	обособленные вклады (вклады)		825000	215000	
10.2	привлеченные средства, ипотечные				
10.3	Накопительная прибыль (убыток)				
10.4	доходы от:				
10.5	отдачи от:				
10.6	Разницы от:				
10.7	Денежного капитала, подтверждающего поступления исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не принималось	не принималось	не принималось
10.8	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подтверждающие третьим сторонам		не принималось	не принималось	не принималось
10.9	Итого (страницы 1-4 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		825000	215000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
11	Бороздчатая задолженность по балансу		не принималось	не принималось	не принималось
12	Задолженность (зависимость) на выданных кредитных обязательствах		480	218	10
13	Потери от переоценки активов, возникающие из будущей прибыли				10
14	Разницы от переоценки активов от:		не принималось	не принималось	не принималось
15	Разницы от переоценки активов от:		не принималось	не принималось	не принималось
16	Денежного капитала, подтверждающего поступления исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не принималось	не принималось	не принималось
17	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подтверждающие третьим сторонам		не принималось	не принималось	не принималось
18	Итого (страницы 1-4 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		480	218	
Источники дооплаченного капитала					
19	Уставный капитал и выданный доход, всего, в том числе, сформированный:		295040	295040	
19.1	обособленные вклады (вклады)		295040	295040	
19.2	привлеченные средства, ипотечные				
19.3	Накопительная прибыль (убыток)				
19.4	доходы от:				
19.5	отдачи от:				
19.6	Разницы от:				
19.7	Денежного капитала, подтверждающего поступления исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не принималось	не принималось	не принималось
19.8	Инструменты дооплаченного капитала дочерних организаций, подтверждающие третьим сторонам		не принималось	не принималось	не принималось
19.9	Итого (страницы 1-4 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		295040	295040	
Показатели, уменьшающие источники дооплаченного капитала					
20	Бороздчатая задолженность по балансу		не принималось	не принималось	не принималось
21	Задолженность (зависимость) на выданных кредитных обязательствах		480	218	10
22	Потери от переоценки активов, возникающие из будущей прибыли				10
23	Разницы от переоценки активов от:		не принималось	не принималось	не принималось
24	Разницы от переоценки активов от:		не принималось	не принималось	не принималось
25	Денежного капитала, подтверждающего поступления исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не принималось	не принималось	не принималось
26	Инструменты дооплаченного капитала дочерних организаций, подтверждающие третьим сторонам		не принималось	не принималось	не принималось
27	Итого (страницы 1-4 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		480	218	
Источники дооплаченного капитала					
28	Уставный капитал и выданный доход, всего, в том числе, сформированный:		295040	295040	
28.1	обособленные вклады (вклады)		295040	295040	
28.2	привлеченные средства, ипотечные				
28.3	Накопительная прибыль (убыток)				

78	Резерв на возможные потери, включаемый в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по операциям с кредитными линиями на основе выделенных средств		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при начислении и погашении по операциям с кредитными линиями		не применимо	не применимо	не применимо
80	Часть инструментов, включаемая в состав источников базового капитала кредитных учреждений, подлежащих потемнению исключительно на расчете собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, включаемая в состав источников базового капитала кредитных учреждений				
82	Трудно оцениваемые на включение в состав источников дополнительного капитала инструменты, подлежащие потемнению исключительно на расчете собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, включаемая в состав источников дополнительного капитала кредитных учреждений				
84	Трудно оцениваемые на включение в состав источников дополнительного капитала инструменты, подлежащие потемнению исключительно на расчете собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, включаемая в состав источников дополнительного капитала кредитных учреждений				

Примечание:
Сделано в данных бухгалтерского баланса, взимавшихся ипотечными для составления раздела 1 Отчета, приведен в таблице 16 собственных средств (капитала) информации о применении процедур управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1'. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (исключая погашения) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (исключая погашения) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.1		
1.2	привилегированными акциями	1.2		
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	2		
2.1	прошлых лет	2.1		
2.2	отчетного года	2.2		
3	Резервный фонд	3		
4	Источники базового капитала, всего	4		
5	Показатели, учитываемые источниками базового капитала, всего, в том числе:	5		
5.1	используемые резервы на возможные потери	5.1		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	5.2		
5.3	привилегия на основе дополнительного капитала	5.3		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	6		
7	Источники дополнительного капитала	7		
8	Показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, всего, в том числе:	8		
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	8.1		
8.2	определенная величина дополнительного капитала	8.2		
9	Дополнительный капитал, всего	9		
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)	10		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	11		
11.1	Резерв на возможные потери	11.1		
11.2	Показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, всего, в том числе:	11.2		
11.2.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	11.2.1		
11.2.2	пропорциональная задолженность долгосрочным ссудам 30 календарных дней	11.2.2		
11.2.3	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим клиентам (физическим и юридическим), из них неисполненные размеры	11.2.3		
11.2.4	вложения в кредитные и производные основные средства и материальные запасы	11.2.4		
11.2.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выделением из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	11.2.5		
12	Дополнительный капитал, всего (строка 11 – строка 12)	12		
13	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 12)	13		
14	Активы, взвешенные по уровню риска	14		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	15		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	15.1		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15.2		

Раздел 2. Сведения о включении кредитного, операционного и рыночного рисков, порождаемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			стоимость капитала (исключая погашения) по отчетной дате	стоимость капитала (исключая погашения) по отчетной дате	стоимость капитала (исключая погашения) по отчетной дате	стоимость капитала (исключая погашения) по отчетной дате
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1				
1.1	активам с коэффициентом риска <10 процентов	1.1				
1.2	активам с коэффициентом риска 10-50 процентов	1.2				
1.3	активам с коэффициентом риска 50-100 процентов	1.3				
1.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов	1.4				
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к контрагентам, включая требования к контрагентам, включая требования к контрагентам, включая требования к контрагентам	1.5				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2				
2.1	исключая базовый капитал с коэффициентом риска 30 процентов	2.1				
2.1.1	исключая базовый капитал с коэффициентом риска 30 процентов	2.1.1				
2.1.2	исключая базовый капитал с коэффициентом риска 50 процентов	2.1.2				
2.1.3	исключая базовый капитал с коэффициентом риска 100 процентов	2.1.3				
2.1.4	исключая базовый капитал с коэффициентом риска 150 процентов	2.1.4				
2.1.5	исключая базовый капитал с коэффициентом риска 175 процентов	2.1.5				
2.2	в соответствии с коэффициентом риска, всего, в том числе:	2.2				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2.2.1				
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов	2.2.2				
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов	2.2.3				
2.2.4	с коэффициентом риска 140 процентов	2.2.4				
2.2.5	с коэффициентом риска 150 процентов, всего, в том числе:	2.2.5				
2.2.5.1	по сделкам по услугам ипотечным агентствам или иным финансовым учреждениям, в том числе по сделкам с участием ипотечных агентств	2.2.5.1				
3	Кредитный риск по кредитным линиям, всего:	3				
3.1	с коэффициентом риска 1-50 процентов	3.1				
3.2	с коэффициентом риска 50-100 процентов	3.2				
3.3	с коэффициентом риска 100-150 процентов	3.3				
3.4	с коэффициентом риска 150-200 процентов	3.4				
3.5	с коэффициентом риска 200-300 процентов	3.5				
4	Кредитный риск по обязательствам кредитного характера, всего:	4				
4.1	по финансовым инструментам с кредитным риском	4.1				
4.2	по финансовым инструментам с кредитным риском	4.2				
4.3	по финансовым инструментам с кредитным риском	4.3				
4.4	по финансовым инструментам с кредитным риском	4.4				
5	Кредитный риск по обязательствам с иными коэффициентами риска	5				

«1» Классификация активов по уровню риска приведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 10.01.11
«2» Стрелками указаны в соответствующих числительных активов кредитных агентств, участвующих в Соплатежной сети - членах Организации, являющихся участниками в развитии (ОДПР) «Об организации принципов кредитования и использования активов кредитных агентств, имеющих официальную поддержку (информация о статусе активов публикуется на официальном сайте ОДПР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	1		
1.1	активам с иными коэффициентами риска, всего:	1.1		
1.1.1	активам с иными коэффициентами риска, всего:	1.1.1		
1.1.2	активам с иными коэффициентами риска, всего:	1.1.2		
1.2	активам с иными коэффициентами риска, всего:	1.2		

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения об объеме отдельных видов активов, условные обязательства кредитного характера и сформированные резервы на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о валютных резервах на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Процент (убыток) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Валютные сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудам и кредитам, а также по другим активам					
1.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск повышения потерь, и по иным активам					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и другим активам, права на которые реализуются					
1.4	по операциям с ценными бумагами					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию риска, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		сумма	тыс. руб.
			сумма	тыс. руб.	сумма	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, являющимся участниками в финансовом отношении у лиц, реально действующих, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды							
2	Кредитовые требования к контрагентам							
3	Ссуды, предоставляемые заемщикам для покупки активов по цене, превышающей стоимость							
4	Ссуды, предоставляемые для предоставления займа третьим лицам и получения рента и процентов от заемщиков							
4.1	Ссуды, предоставляемые для предоставления займа третьим лицам и получения ренты и процентов от заемщиков							
5	Ссуды, предоставляемые для предоставления займа третьим лицам и получения ренты и процентов от заемщиков							
6	Ссуды, предоставляемые для предоставления займа третьим лицам и получения ренты и процентов от заемщиков							
7	Ссуды, возникающие в результате предоставления ренты существующим обязательствам заемщикам, являющимся участниками							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, являющимися участниками, реально действующими в финансовом отношении у лиц, реально действующих							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Средневзвешенная стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	сформированный в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	иные
				сумма	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Депозитарные ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Депозитарные ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененности и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
		3	4	5	6
1	Всего активов				
2	Депозитарные ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитные организации				
2.2	иные участники рынка, не являющиеся кредитными организациями				
3	Депозитарные ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитные организации				
3.2	иные участники рынка, не являющиеся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Мобилизованные кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставляемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставляемые физическим лицам				
8	Остатки средств				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателях финансового состояния

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значения на 01.01.2019	Значения на 01.10.2018	Значения на 01.07.2018	Значения на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Особый капитал, тыс. руб.			820001	820155	820124
2	Величина балансового актива и величины требований под риском для расчета показателя		2700042	2712001	2712001	2712181
3	Показатель финансового риска по критерию 16, процент		30.3	35.1	35.1	35.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)	1.1 ООО "Санкт-Петербургская инвестиционная компания"	1.1 ООО "Санкт-Петербургская инвестиционная компания"	1.1 ООО "Санкт-Петербургская инвестиционная компания"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 101034688	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
4	Регулятивные условия	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 1 010 000 тыс. руб.	1.1 100 000 тыс. руб.	1.1 50 000 тыс. руб.	1.1 100 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 1 010 000 тыс. руб. RUB	1.1 100 000 тыс. руб. RUB	1.1 50 000 тыс. руб. RUB	1.1 100 000 тыс. руб. RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 23.01.2007 1.2 04.08.2008 1.3 08.07.2013 1.4 10.05.2018	1.1 29.05.2007	1.1 31.12.2008	1.1 18.03.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 безсрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 13.05.2022	1.1 31.12.2021	1.1 31.12.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 Досрочный возврат займа или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат займа или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала	1.1 Досрочный возврат займа или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 7.50	1.1 7.50	1.1 10.00
19	Ставка	1.1 да	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется	1.1 выплата осуществляется	1.1 выплата осуществляется
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется	1.1 выплата осуществляется	1.1 выплата осуществляется

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 при снижении норматива достаточности капитала Заемщика ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России. Банк России вправе потребовать конвертации инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 при снижении норматива достаточности капитала Заемщика ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России. Банк России вправе потребовать конвертации инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 при снижении норматива достаточности капитала Заемщика ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России. Банк России вправе потребовать конвертации инструмента, что предусмотрено законодательно и договором
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 100.00	1.1 100.00	1.1 100.00
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)	1.1 Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)	1.1 Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 Значение норматива достаточности базового капитала ниже 2%, ведение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ" Банк России вправе потребовать списание инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 Значение норматива достаточности базового капитала ниже 2%, ведение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ" Банк России вправе потребовать списание инструмента, что предусмотрено законодательно и договором	1.1 Значение норматива достаточности базового капитала ниже 2%, ведение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ" Банк России вправе потребовать списание инструмента, что предусмотрено законодательно и договором
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 требования удовлетворяются после требований всех иных кредиторов, в том числе после требований, указанных в графах 4 и 5 Раздела 5	1.1 требования удовлетворяются после требований всех иных кредиторов	1.1 требования удовлетворяются после требований всех иных кредиторов	1.1 требования удовлетворяются после требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.sbionline.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления

Хачиян Сурен Александрович

Главный бухгалтер

Паулкина Лидия Андреевна

Заместитель главного бухгалтера

Морозова Екатерина Михайловна

Телефон:

(812) 641-15-40



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	99920556	3468

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, П.А.

Код формы по ОКУД 0409910
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, включенная в начисления для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый доход)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Уменьшение (увеличение) обязательств ("прибыли") по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, средства базисного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		500000							13280		-257825	255455
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		500000							13280		-257825	255455
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											61000	61000
5.1	прибыль (убыток)											61000	61000
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		500000							13280		-196825	316455
13	Данные на начало отчетного года		500000							13280		-196825	316455
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		500000							13280		-196825	316455
17	Совокупный доход за отчетный период:											96079	96079
17.1	прибыль (убыток)											96079	96079
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость		510000										510000
18.2	эмиссионный доход		510000										510000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		1010000							-13280		13280	922534

Председатель

Главный бухгалтер

Заместитель

(812)611-15-40



Handwritten signature

Handwritten signature

Хачиян Сурен Александрович

Паулина Людмила Андреевна

Морозова Екатерина Михайловна

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фигуранта)	регистрационный номер (порядковый номер)
42	88020056	3468

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Свип-Петербургской банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 18-30, П.А.

Код формы по ОКУД 040913
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	83.819			34.3		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	83.819			34.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	113.856			73.5		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0			0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	30.5165			22.69		
6	Норматив ликвидности кредитной организации (Н2)		18	15.0245			65.7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	177.9039			148.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	10.29			11.70		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н16)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				20.01	0	0	17.2	0	0
10	Норматив максимального размера кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	40.481			49.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (интернерам) (Н9.1)		50	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инквизитам банка (Н10.1)		3	0.262			0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения акций (долей) других юридических лиц банковской группы и участия в банковской группе акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0			0		
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н19)		0	0			0		
15	Норматив ликвидности банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0			0		
16	Норматив максимального совокупного валютного кредитов клиентов - участников расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0			0		
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера заложенного поручителя и объема выданных обязательств к заложенному поручителю (Н18)		0	0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на заемное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				7.7	0	0	4.4	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2707104
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет валютного капитала собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному завышению условий обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		462
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2706642

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2707104
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, присчитываемых в уменьшение валютного капитала основного капитала		462
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), итого:		2706642
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер некорректной сумм предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму переоцененной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиринга		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на валютную стоимость денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

14	Валюта кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Валюта риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная валюта риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заимательства		0
19	Валюта риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риск			
20	Основной капитал		625993
21	Валюта балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2706642
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), проценты		30.62

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	



(812)611-15-40

Хачиян Сурен Александрович

Паулкина Лидия Андреевна

Морозова Екатерина Михайловна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30 ЛА

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	126519	26641
1.1.1	проценты полученные	0	236810	114789
1.1.2	проценты уплаченные	0	-59957	-40250
1.1.3	комиссии полученные	0	5838	1899
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-548	-606
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-16054	-481
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	7689	11733
1.1.8	прочие операционные доходы	0	149	-5409
1.1.9	операционные расходы	0	-33708	-30486
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-13480	-24538
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-430943	-109401
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-9399	24538
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	542359	-94998
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности	0	-1616028	-405577
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-7548	1876488
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	660555	-1505193
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	-4000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	18	-667
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	0	-304424	-82760
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-807	-892
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	100
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-807	-792
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	510000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	510000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-178346	1074
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	26423	-82478
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	86325	136448
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	92748	53970

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон

Хачиян Сурен Александрович

Паулина Лидия Андреевна

Морозова Екатерина Михайловна



**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год
Санкт-Петербургского банка инвестиций
(акционерное общество)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1. Основные направления деятельности Банка	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты деятельности Банка	5
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк	6
2.4. Информация о перспективах развития Банка	7
3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка	8
3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка	8
3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий Банка	10
3.3. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	13
3.4. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
3.5. Корректирующие события после отчетной даты	15
3.6. Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка	15
3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка	16
3.8. Информация о разводненной прибыли на акцию	16
3.9. Изменения в Учетной политике на 2019 год	16
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)	23
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808)	27
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	30
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма отчетности 0409813)	49
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)	50
10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	50
11. Информация о системе оплаты труда	52
12. Публикация пояснительной информации	56

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

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

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Ведение реестра акционеров осуществляется ОАО "Объединенная регистрационная компания".

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

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

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

Банк на конец отчетного не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банки-корреспонденты (НОСТРО):

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

Банк является членом:

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

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала на конец отчетного года составляет 1 010 000 000 рублей. 49,505% акций принадлежат Бодрунову Сергею Дмитриевичу и ООО «Санкт-Петербургская инвестиционная компания» 50,495%. Акции Бодрунова Сергея Дмитриевича переданы в доверительное управление.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года в тысячах рублей.

Валюта баланса на конец отчетного года составляет 3 739,3 млн. рублей (Форма №0409806), Собственный капитал – 1 121,99 млн. рублей (Форма №0409808).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.sbionline.ru

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

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

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

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

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты деятельности Банка

Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2018 году, включал в себя:

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

Наименование статьи	Сумма на конец отчетного 2018 года.	Сумма на конец отчетного 2017 года	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Активы, в т.ч.	2 725 033	1 626 604	1 098 429	68
Денежные средства	2 944	62 660	-59 716	-95
Средства в кредитных организациях	107 893	12 355	95 538	773
Ссудная задолженность	2 609 523	979 146	1 630 377	167
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	568 161	568 161	-100
Прочие активы	4 673	3 371	1 302	39
Обязательства, в т.ч.	1 802 499	1 310 149	492 350	38
Средства клиентов не кредитных организаций	1 802 499	1 304 739	497 760	38
Процентные доходы, в т.ч.	206 315	126 847	79 468	63
от размещения средств в кредитных организациях	148 168	52 753	95 415	181
от ссуд клиентам, не кредитным организациям	32 952	36 911	-3 959	-11
от вложений в ценные бумаги	25 195	37 183	-11 988	-32
Изменения резервов на возможные потери по ссудам	3 116	5 365	-2 249	-42
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не кредитных организаций	59 637	38 864	20 773	53
Чистые процентные доходы	149 794	93 348	56 446	60
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-19 011	733	-18 278	-2494
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 669	11 733	4 064	-35
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	885	1 074	-189	-18
Изменение резерва по прочим потерям	-2 366	-787	-1 579	-200
Чистые доходы (расходы)	142 069	107 420	34 649	32
Прибыль до налогообложения	108 729	77 470	31 259	40
Прибыль после налогообложения	96 079	61 000	35 079	58
Капитал	1 121 993	545 845	576 148	106

В течение 2018 года финансовое состояние Банка характеризовалось следующими фактами:

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

Величина собственных средств Банка на конец отчетного года составила 1 121 993 тыс. рублей, что на 106% больше, чем за 2017г. (545 845 тыс. руб.). На увеличение собственных средств повлиял положительный финансовый результат от деятельности.

Валюта баланса Банка увеличилась на конец отчетного 2018 года по сравнению с 2017г. на 26 %. Среди основных факторов, которые повлияли на увеличение активов Банка, можно выделить рост средств в кредитных организациях и увеличение пассивов за счет роста средств на банковских счетах клиентов – не кредитных организаций .

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

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

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

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

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

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

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

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

- обслуживание на рынке ценных бумаг.

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

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

2.4. Информация о перспективах развития Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2019г. останутся расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и обслуживание юридических лиц, работа на фондовом и валютном рынках.

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

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами ЦБ РФ. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

Годовая отчетность составлена за период с 01 января 2018 по 31 декабря 2018 года. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30.12.2018 года.

В состав годовой отчетности включаются формы отчетности и пояснительная информация:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма);

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

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

Основой для составления годовой отчетности являются:

Баланс кредитной организации на конец отчетного 2018 года по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 27.02.2017 года № 579-П "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций" (далее - Положение № 579-П);

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

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

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

Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов";

Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности";

Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее – Закон о бухгалтерском учете);

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

Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";

В целях составления годовой отчетности Банком были проведены:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01.12.2018 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не обнаружено.
- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе Банка по состоянию на конец отчетного 2018 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не обнаружено.
- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами по состоянию на 01.12.2018 года с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Нарушений не установлено.
- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2018 года с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением № 446-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, согласно счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 579-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и

№ 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2018 год.

- сверка остатков на конец отчетного 2018 года на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которым направлены акты сверки.
- проверка данных аналитического учета на счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" и 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных вложений» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Объекты не выявлены.
- начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии приложением к Положению Банка России от 22.12.2014 года № 446-П
- сверки наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.
- мероприятия по минимизации сумм на счетах до выяснения.
- расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов на конец отчетного года.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определены в Учетной политике Банка на 2018 год в соответствии с действующими нормативными актами, принятыми в Российской Федерации.

Активы Банка в бухгалтерском учете отражались по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражались в соответствии с условиями договоров. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь, либо существуют ограничения на их использование). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя:

- Межбанковские кредиты;
- Ссуды, предоставленные клиентам – юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
- Вложения в приобретенные права требования.

Чистая ссудная задолженность отражается за минусом созданных резервов на возможные потери.

Основные средства.

Под основными средствами понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, в течение более чем 12 месяцев.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведённых затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом, исходя из их амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования.

Формирование резервов

Для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по ссудной задолженности и прочим активам.

Резервы формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 28.06.2017 №590-П и от 23.10.2017 №611-П.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Объекты нематериальных активов принимаются к учёту по стоимости, определённой по состоянию на дату их признания, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки нематериальных активов Банк по всем однородным группам ведёт учёт по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной по сроку полезного использования. Начисление амортизации не производится по нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования.

Доходы и расходы

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

При признании в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям:

- размещения (предоставления) денежных средств;
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц);
- по операциям займа ценных бумаг;

а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов одновременно соблюдаются следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" отчета о финансовых результатах.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному

курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" отчета о финансовых результатах.

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

Изменение Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

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

Существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в 2018 году не было.

3.4. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие

существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартально основе или в случае изменения или выявления ранее не учтенных факторов кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П. Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П.

Информация о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величине резервов на возможные потери, а также их влиянии на значения статей бухгалтерской (финансовой) отчетности приведена в пояснениях 4.3, 4.5, 5.1, 5.6.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды. Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности

неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

По мнению руководства, по состоянию на 01 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.5. Корректирующие события после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2018 год в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

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

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

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

Не корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

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

3.8. Информация о разводненной прибыли на акцию

Банком на конец отчетного 2018 года не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

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

3.9. Изменения в Учетной политике на 2019 год

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

- Положения Банка России от 20.10.2016г. №554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением резервных требований»;
- Указания Банка России от 08.07.2016г. №4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 17.11.2016 г. №4198-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 24.10.2016г. №4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- Положение Банка России от 27.02.2017 года № 579-П "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций";
- Положением Банка России от 02.10.2017 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»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 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»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";
- Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 21.11.2017 N 617-П "О порядке отражения на счетах

бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования";

- Положением Банка России от 29 января 2018 г. N 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
- Положением от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (Капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")»;
- Положением Банка России от 29.01.2018 г. №650-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства». Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчётности 0409806)

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	тыс. руб.	
	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г., тыс. руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г., тыс. руб.
Наличные денежные средства	2 944	7 084
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	72 748	46 886
ИТОГО	75 692	53 970
Обязательные резервы	18 089	8 690

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Остатки на корреспондентских счета в других банках	17 056	11 971
Остатки на счетах в клиринговых организациях	0	384
Итого	110 887	75 015

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

тыс. руб.

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г., тыс. руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г., тыс. руб.
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	0,00	547 766
Облигации кредитных организаций-резидентов	0,00	20 395
Итого	0,00	568 161

Вложения в облигации осуществлялись в валюте Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги на конец отчетного 2018 года отсутствуют.

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.01.2018 года.

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

4.3 Чистая ссудная задолженность

Вид задолженности	Сумма остатков на конец отчетного 2018г., тыс. руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017г., тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	240 796	116 553
Приобретенные права требования к юридическим лицам	205 800	355 800
Кредиты физическим лицам - потребительские ссуды	1 388	4 937
Кредиты физическим лицам - автокредиты	0	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Кредиты физическим лицам - ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	19 233	3 800
Приобретенные права требования к физическим лицам		4 134
Межбанковские кредиты	2 414 146	919 488
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	0	0
Денежные средства, перечисленные Банком в Банк НКЦ (ОА) в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	0	44
Гарантийные переводы, перечисленные Банком в Банк НКЦ (ОА) в целях обеспечения сделок на валютном рынке ММВБ	-	-
Резервы на возможные потери	-271 969	-425 610
ИТОГО	2 609 394	979 146

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма остатков на конец отчетного 2018г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017г.,тыс.руб.
Обрабатывающее производство	84 000	24 000
Операции с недвижимым имуществом	10 475	10 906
Финансовая деятельность	2 560 467	1 001 135
Строительство	0	150 000
Торговля	205 800	205 800
Физические лица	20 621	12 871
Резервы на возможные потери	-271 969	-425 610
ИТОГО	2 609 394	979 102

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по географическим зонам:

Географическая зона	Сумма остатков на конец отчетного 2018г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017г.,тыс.руб.
Россия:		
Вологодская область		32
Ленинградская область	6 366	1 028
г. Москва	2 499 500	1 028 600
Псковская область	0	89
Республика Бурятия	0	0
г. Санкт-Петербург	375 497	374 691
Республика Беларусь	0	304
Резервы на возможные потери	-271 969	-425 610
ИТОГО	2 609 394	979 102

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Срок до погашения	Сумма остатков на	Сумма остатков на
-------------------	-------------------	-------------------

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

	конец отчетного 2018г.,тыс.руб.	конец отчетного 2017г.,тыс.руб.
до 30 дней	2 224	889 000
до 90 дней	222 306	359
до 180 дней	0	0
до 365 дней	191	304
до 3 лет	61 286	3 961
свыше 3 лет	27 670	89 393
Просроченные	268 115	421 695
Резервы на возможные потери	-271 969	-425 610
ИТОГО	309 823	979 102

4. 4 Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

тыс. руб.

	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Внеоборотные запасы	Основные средства		НМА	Итого
			Офисное и компьютерное оборудование	Прочие		
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	0	0	2 698	72	575	3 345
Остаточная стоимость на 01 января 2017 года	0	0	448	0	395	843
Приобретение	0	0	516	0	200	716
Выбытие	0	0	179	0	0	179
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	0	382	0	133	515
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	0	0	3 035	72	775	3 882
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	0	0	582	0	463	1 045

Договорные обязательства по приобретению основных средств на конец отчетного 2018 года отсутствуют.

4. 5 Прочие активы

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017г.,тыс.руб.
Расчеты с брокерами	0	489
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому и депозитарному обслуживанию	26	70
Требования по получению процентов по кредитам	2 184	18 080
Расчеты по налогам и сборам	24	-
Расчеты по оплате труда	1 043	800
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	83	17
Расчеты с прочими дебиторами по возмещению пеней и судебных издержек по кредитным договорам	82 701	82 741
Расходы будущих периодов	155	219
Резервы на возможные потери	- 82 747	- 99 045
ИТОГО	3 469	3 371

4. 6 Средства клиентов

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017г.,тыс.руб.
Финансовые организации:		
- расчетные счета	4 064	12 808
- депозиты	-	-
Коммерческие организации:		
- расчетные счета	575 390	1 007 319
- депозиты	673 640	12 555
- субординированные займы	250 000	250 000
Некоммерческие организации:		
- расчетные счета	16 518	2 646
-депозиты	52 000	17 600
Юридические лица-нерезиденты:		
- расчетные счета	9 180	1 804
-депозиты	215 358	
Физические лица:		
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	124	7
- депозитный счет нотариуса	-	-
ИТОГО	1 796 274	1 304 739

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

Отрасль экономики	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г.,тыс.руб.
Финансовая деятельность	597 332	824 077
Торговля	3	11 536
Транспорт	-	-

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Телекоммуникации	840	353
Прочее	1 197 975	468 766
Физические лица	124	7
ИТОГО	1 796 274	1 304 739

4.7 Прочие обязательства

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017г.,тыс.руб.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	0	80
Обязательства по уплате процентов	1331	1 645
Расчеты по налогам и сборам	73	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	57	212
Расчеты по оплате труда и взносов по соц. страхованию	1206	1 500
Доходы будущих периодов		4
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	252	658
ИТОГО	2 919	4099

4.8 Уставный капитал

В отчетном периоде произошло увеличение уставного капитала Банка путем размещения 510 000 (пятисот десяти тысяч) дополнительных обыкновенных акций в бездокументарной форме номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в соответствии с Решение единственного акционера от 15 марта 2018 года на следующих условиях:

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

	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенн ые акции, шт.	Эмиссионны й доход	Привилегир ованные акции	Собственны е акции, выкупленны е у акционеров	Итого, тыс.руб.
На 31 декабря 2017 года	0	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные новые акции	0	510 000	0	0	0	510 000

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2018 года	0	1 010 000	0	0	0	1 010 000

4.9 Внебалансовые обязательства

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017г.,тыс.руб.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0,00	76 000
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под "лимит задолженности"	-	-
Гарантии	-	-
Обязательства по продаже иностранной валюты	0,00	-760
ИТОГО	0,00	75 240

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

5.1. Процентные доходы и расходы

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017г.,тыс.руб.
Процентные доходы:		
по кредитам юридических лиц и физических лиц	32 952	36 911
по межбанковским кредитам	148 168	52 753
по учтенным векселям	-	-
по ценным бумагам	25 195	37 183
Итого процентные доходы	206 315	126 847
Процентные расходы:		
по депозитам юридических лиц	59 637	38 864
Итого процентные расходы	59 637	38 864
Изменение резервов по кредитам и процентным доходам	3 116	5 365
Чистые процентные доходы	149 794	93 48

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

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г.,тыс.руб.
от операций с государственными долговыми ценными бумагами	-18 965	1308
от операций с долговыми ценными бумагами банков	-46	-254

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

от операций с долговыми ценными бумагами прочих юридических лиц	0	-321
от операций по договорам купли-продажи иностранной валюты, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество	-	-
от операций с опционами	-	-
Чистые доходы	-19 011	733

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

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г., тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г., тыс.руб.
Доходы от операций купли-продажи в безналичной форме с банками	7 611	1 117
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	0	
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами	2 749	13 697
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	0	135
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке		
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	-2 546	-3 015
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами	0	-7
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	-145	-194
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 669	11 733
Положительная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	321 689	413 092
Отрицательная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	-315 739	-412 018
Итого чистые доходы от переоценки балансовых статей	5 950	1074

5.4. Комиссионные доходы

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г., тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г., тыс.руб.
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	3 522	700
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	780	480
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	113	116
Комиссии за депозитарные услуги		
Комиссии за осуществление валютного контроля		
Комиссии за выдачу банковских гарантий		
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями		

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	7	3
Прочие комиссии	1 216	600
Итого комиссионные доходы	5 638	93 899

5.5. Комиссионные расходы

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г., тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г., тыс.руб.
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	102	102
Открытие и ведение банковских счетов	53	26
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов		
Комиссии за переводы денежных средств	228	310
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	0	19
Комиссии за инкассацию денежных средств		
Комиссии, уплаченные биржам за организацию и техническое сопровождение торгов	165	149
Итого комиссионные расходы	548	606

5.6. Изменение резервов по прочим потерям

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г., тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г., тыс.руб.
Изменение резервов по ценным бумагам		
Изменение резервов по кредитным линиям		
Изменение резервов по комиссиям клиентов по РКО и депозитарным операциям		
Изменение резервов по пеням и судебным издержкам по кредитным договорам		
Изменение резервов по прочим требованиям	53	-27
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-2 419	-760
Изменение резервов - оценочных обязательств некредитного характера		
Итого изменение резервов	-2 366	787

5.7. Прочие операционные доходы

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г., тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г., тыс.руб.
Доходы по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	0	15
Доходы по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	4	31
Доходы, полученные по договорам хранения имущества	4	4

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Итого операционные доходы	8	50
---------------------------	---	----

5.8. Операционные расходы

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г., тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г., тыс.руб.
расходы реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		425
Расходы на содержание персонала	22 850	18 996
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	382	248
Расходы на содержание и ремонт имущества	515	387
Расходы по арендной плате	1 941	1 840
Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей	844	454
Расходы на охрану	604	737
Расходы на аудит	540	225
Расходы по реализации имущества		
Расходы по оценке имущества		
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1831	1 767
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	1712	1 619
Консультационные расходы		
Прочие расходы	2 121	3 252
Итого операционные расходы	33 340	29 950

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

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018 г., тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 г., тыс.руб.
Налог на прибыль	11 382	15 316
Налог на имущество		
Земельный налог	-	-
Налог на добавленную стоимость	1 268	1 154
Итого расходов по налогу	12 650	16 470

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2018 год увеличилась по сравнению с 2017 годом в связи с вложением Банка в ценные бумаги, имеющие купонный доход и размещением денежных средств на рынке МБК.

5.10. Информация о вознаграждении работникам

Наименование	Сумма на конец отчетного 2018 г., тыс.руб.	Сумма на конец отчетного 2017 г., тыс.руб.
Списочная численность персонала, в т.ч.:	27	25
- численность основного управленческого персонала	3	4
Наименование	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе, в т.ч.	17 108	14 308
- основному управленческому персоналу	5 404	5 192
Начисления на заработную плату (налоги и сборы)	4 995	3 983

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка.

В 2018 году основному управленческому персоналу выплачивалась заработная плата в порядке, установленном Положением об оплате труда.

5.11. Иная информация

Банк не производил в 2017 и 2018 годах исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов от деятельности. Реструктуризация деятельности не производилась. Банк в течение года после 31.12.2018 года не планирует прекращения деятельности по объявленным направлениям. Банк имеет текущие судебные разбирательства, в которых выступает истцом и ответчиком.

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	1 010 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 010 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 010 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	295 946
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 404 566	X	X	X

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	295 946
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 204	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	462	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	462
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 626 579	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Наименование	Сумма остатков на конец отчетного 2018г.,тыс.руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017г.,тыс.руб.
Базовый капитал:		
Уставный капитал	1 010 000	500 000
Резервный фонд	0,00	13 280
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-183 545	-196 825
Итого источники базового капитала	826 455	316 455
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	462	395
Убыток отчетного года		
Итого базовый капитал	825 993	316 060
Дополнительный капитал:		
Субординированный займ	200 000	230 000
Убыток уменьшающий дополнительный капитал	96 000	-215
Итого дополнительный капитал	296 000	229 785
Всего капитал	1 121 993	545 845

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

На увеличение собственных средств повлиял положительный финансовый результат от основной деятельности по итогам 2018 года.

Информация о выплатах дивидендов и планируемых выплатах дивидендов:

Наименование	в 2018 году, тыс. руб.	в 2017 году, тыс. руб.	в 2016 году, тыс. руб.
Обыкновенные акции	-	-	-

Информация о нормативе достаточности капитала:

Наименование	2018 г.	2017 г.
Норматив N1.0	113,85%	73,5 %
Норматив N1.1	83,82%	34,32 %
Норматив N1.2	83,82%	34,32%

Минимальное значение нормативов достаточности капитала:

достаточность собственных средств (капитала) - 8%.

достаточность базового капитала – 4,5 %,

достаточность основного капитала – 6 %,

В течение 2017-2018 гг. Банк не допускал нарушения норматива достаточности капитала. Банк не рассчитывает иные показатели с участием регулятивного капитала, кроме обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года Банк обязан соблюдать следующие нормативы достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»);
- норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчёте обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковской отчётности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала). В случае если значения нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближаются к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Комитета по управлению активами и пассивами для выработки мер по улучшению указанных нормативов. В течение 2018 года и 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Управление рисками и достаточностью капитала (ВПОДК).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития на 2019-2020 г.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала (ВПОДК) являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, оценка, агрегирование значимых рисков и совокупного объема риска Банка, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

В 2019 году основной задачей Банка станет совершенствование системы ВПОДК. ВПОДК Банка призваны решать целый класс задач, важнейшими из которых являются идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных масштабу и сложности операций Банка, на оперативной и перспективной основе, а также внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом). Такая система управления рисками включает элемент идентификации существенных для Банка рисков и систему мониторинга и внутренней отчетности по ним.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Управление рисками и их минимизация является и остается приоритетными задачами Банка.

Банк будет принимать все возможные меры по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций. Созданные Банком системы управления рисками должны не только обеспечить эффективную защиту от принятых рисков, но и носить упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

С целью обеспечения более высокого уровня оптимизации/ускорения расчетов и другой обработки массивов информации с 2019 года Банком планируется приобретение программного комплекса для работы в области управления рисками.

Данный программный комплекс сочетает в себе единое решение таких важных задач риск-менеджмента как:

- обеспечение функционирования системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- проведение необходимых расчетов в соответствии с требованиями МСФО 9 (IFRS9);
- соблюдение многочисленных регуляторных требований (в т.ч. - к расчету капитала, нормативов).

Программный комплекс прошел испытания на соответствие нормативным требованиям РФ, Банка России, стандартам серии «Информационная технология»

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

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

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

К указанным финансовым обязательствам для Банка относятся:

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

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

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

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

Минимизация кредитных рисков достигается путем:

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

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

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

Операции кредитования являются значительной статьей в активе Банка (96% от общей величины активов по форме 0409806 по состоянию на конец отчетного года) и приносят значительную часть дохода.

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

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности банка. Операции кредитования Банков составляют 88% от общей величины чистой ссудной задолженности (по форме 0409806 по состоянию на конец отчетного года).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

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

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	240 796	18 631	11 315
Приобретенные права требования	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	446 596	224 431	217 115

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

Группировка кредитов по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Операции с недвижимым имуществом	84 000	840	840
Финансовая деятельность	10 475	10 475	10 475
Предприятия приборостроительной промышленности	2 560 467	59 156	51 840
Строительство	0	0	0
Торговля	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	2 860 742	276 271	268 955

Группировка кредитов по категории субъектов бизнеса:

Категория	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты крупному бизнесу	84 000	840	840
Кредиты малому бизнесу	362 596	223 591	216 275
ИТОГО	446 596	224 431	217 115

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	2 362 306	0	-
Нестандартные ссуды	230 321	8 156	840
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	268 115	268 115	268 115
ИТОГО	2 860 742	276 271	268 955

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

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

Вид	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Потребительские ссуды	1 389	90	90
Ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	19 232	5 511	2 923
Прочие активы, признаваемыми ссудами	-	-	-
ИТОГО	20 621	5 601	3 013

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

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	5 599	-	-
Нестандартные ссуды	4 357	44	44
Сомнительные ссуды	6 523	1 415	532
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	4 143	4 143	2 438
ИТОГО	20 622	5 602	3 014

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности банков:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	2 609 394	51 840	51 840
Денежные средства, перечисленные банком в ЗАО АКБ "НКЦ" в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	126	-	-
ИТОГО	2 609 520	51 840	51 840

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности банков:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	2 367 905	-	-
Нестандартные ссуды	234 678	8 200	884
Сомнительные ссуды	6 523	1 415	532
Проблемные ссуды	-	0	-
Безнадежные ссуды	272 258	272 258	270 553
ИТОГО	2 881 364	281 873	271 969

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	2 367 905	82%
Нестандартные ссуды	234 678	8%
Сомнительные ссуды	6 523	0%
Проблемные ссуды	-	0%
Безнадежные ссуды	272 258	10%
ИТОГО	2 881 364	100%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на основе формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У с учетом фактически просроченной задолженности на конец отчетного 2018 года:

Виды активов	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты банкам	-	-	-	51 840	51 840
Просроченные проценты по кредитам банков	-	-	-	-	-
Просроченные платежи по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	308 082	308 082
Просроченные проценты по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	8 195	8 195
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	-	10 475	10 475
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	77	77
Просроченные проценты по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-	25	25
Ипотечные кредиты (права требования к физическим лицам)	7	-	-	2 924	2 924
ИТОГО	7	0	0	381 618	381 618

Просроченная задолженность (с учетом процентов и задолженности по судебным разбирательствам) на конец отчетного 2018 года составляет 13% от общей величины кредитного портфеля.

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

По состоянию на конец отчетного 2018 года у Банка нет сделок по уступке прав требований третьим лицам.

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

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

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

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

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

Для минимизации странового риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

Страновая концентрация активов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:

тыс. руб.

Наименование активов	Сумма остатков на конец отчетного 2018 года., в тыс. руб.	Сумма остатков на конец отчетного 2017 года., в тыс. руб.	Страна
Денежные средства	2 994	7 084	Россия
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	90 837	55 576	Россия
Средства в кредитных организациях	17 056	12 355	Россия
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	568 161	Россия

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

Чистая ссудная задолженность	2 609 523	979 146	Россия
Чистая ссудная задолженность	-	-	Республика Беларусь
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 204	911	Россия
Прочие активы	3 469	3 371	Россия
Прочие активы	-	7 084	Республика Беларусь

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

Наименование активов	Данные на конец отчетного 2018 года	Данные на конец отчетного 2017 года	Страна
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч:	1 796 403	1 304 739	Россия
	1 796 403	1 304 732	Латвия
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей		7	Россия
Прочие обязательства	2 919	4 099	Россия

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

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В своей деятельности Банк может испытывать как недостаток (дефицит) ликвидности, так и избыток ликвидности. Дефицит ликвидности характеризуется превышением объема краткосрочных обязательств Банка над объемом ликвидных активов, при котором может возникнуть трудность в выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Избыток ликвидности характеризуется значительным превышением объема высоколиквидных и ликвидных активов над объемом краткосрочных обязательств Банка. При избытке ликвидности не возникает проблем с выполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками, но снижается доходность банковских операций. Управление риском ликвидности состоит в поддержании оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Источники возникновения риска потери ликвидности подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним причинам ухудшения ликвидности относятся:

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

К внутренним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

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

Основными способами идентификации риска потери ликвидности являются:

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

К наиболее распространенным инструментам минимизации риска относятся:

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

Мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Мониторинг риска ликвидности проводится для принятия адекватных управленческих решений.

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

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

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

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

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

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается по формуле:

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

где РР - совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

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

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

Способами идентификации процентного риска являются:

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

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

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

Минимизация процентного риска Банка может производиться с применением следующих методов:

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

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

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

исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- конверсионные операции с немедленной поставкой иностранной валюты (не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), в том числе: операции с наличной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту; операции с безналичной иностранной валютой, проводимые с клиентами Банка, а также на биржевом и межбанковском рынках, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту;
- срочные конверсионные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте на дату свыше двух рабочих дней от даты заключения сделки, независимо от способа и формы проведения расчетов по сделке;

- операции по переоформлению ссудной задолженности из иностранной валюты в национальную валюту и наоборот;
- погашение ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, национальной валютой и задолженности, выраженной в национальной валюте, иностранной валютой;
- получение процентных и иных доходов, начисление которых производится в иностранной валюте;
- заключение Банком хозяйственных договоров, оплата по которым предусмотрена в иностранной валюте;
- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;
- иные операции с иностранной валютой и прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка, если по условиям сделок требования и обязательства Банка выражены в разных валютах;
- получение иностранной валюты в оплату уставного капитала Банка.

Основными способами идентификации валютного риска являются:

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

Основными методами минимизации валютного риска являются:

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

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

Мониторинг валютного риска Банка проводится на ежедневной основе.

Мониторинг валютного риска Банка осуществляется для принятия адекватных управленческих решений.

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

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

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

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

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

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

Способы идентификации фондового риска:

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

Основными методами минимизации фондового риска являются:

- диверсификация портфеля ценных бумаг с учетом уровня ликвидности ценных бумаг отдельных эмитентов и с учетом результатов анализа доходности вложений в ценные бумаги;
- создание резервов на возможные потери и под потенциальное обесценение вложений в ценные бумаги;
- хеджирование – страхование контрактов на приобретение ценных бумаг от неблагоприятного изменения цен, что предусматривает поставку ценных бумаг в будущем по фиксированным ценам.

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

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

Мониторинг фондового риска осуществляется на ежедневной основе.

Мониторинг фондового риска проводится для принятия адекватных управленческих решений.

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

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

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

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

Показатели рыночного риска: тыс. руб.

Отчетная дата конца года	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
31.12.2017	9 840	0	0	123 002
31.12.2018	0,00	0	0	56 468

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

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

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

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы в актуальном состоянии, соответствующем требованиям Банка России;
- обеспечение стыковки между действующими нормативными документами Банка;
- поддержание Положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников на качественном уровне;
- поддержание персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций;
- организация новых направлений обучения и повышения квалификации сотрудников Банка;
- система оценки профессиональных знаний сотрудников;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий подразделений в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- страхование зданий и иного имущества Банка, сотрудников, носителей информации и самой информации;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, проводящихся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

Показатели операционного риска:

тыс. руб.	
2018 год	2017 год
18 456	23 753

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

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

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

- неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку,
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,

- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основными способами выявления стратегического риска Банка являются:

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

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

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

- несоблюдением Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых Банком или банковским сообществом, или наличием во внутренних документах положений, приводящих к конфликту интересов клиентов, акционеров, органов управления, или служащих Банка;
- предъявлением к Банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов, или применением норм воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка и его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечением Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
- недостатками в организации управления банковскими рисками, допускающими возможность нанесения ущерба деловой репутации Банка, в частности, высокой зависимостью от заемных средств одного кредитора или группы связанных юридических лиц, делающей Банк при потере доверия к нему со стороны клиентов особенно уязвимым к вероятности оттока средств и неплатежеспособности; осуществлением Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации внутреннего контроля;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

- принятием Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок; возникновением у Банка конфликта интересов с акционерами, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также с другими заинтересованными лицами;
- размещением недостоверной информации на сайте Банка;
- опубликованием негативной информации о Банке, членах органов управления или служащих Банка в средствах массовой информации.

В Банке применяются следующие способы минимизации риска потери деловой репутации:

- разработка способов и инструментов минимизации всех типичных банковских рисков;
- определение полномочий органов управления Банка, структурных подразделений Банка и служащих в процессе управления типичными банковскими рисками;
- распределение полномочий и установление подотчетности руководителей и служащих при принятии решений о проведении банковских операций;
- определение критериев сомнительности банковских сделок в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, доведение этих критериев до служащих Банка и контроль за недопустимостью совершения операций с сомнительными признаками;
- поддержание ликвидности Банка для обеспечения своевременности расчетов с кредиторами и вкладчиками;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком всех банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- тщательное изучение клиентов Банка на предмет их имиджа и деловой репутации;
- установление этических норм поведения служащих Банка и их соблюдение работниками Банка;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих Банка;
- повышение заинтересованности служащих Банка в укреплении и развитии Банка, выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке, данной в средствах массовой информации, в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов – клиентов и контрагентов.

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

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

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

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

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

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

Информация о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитан в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

Основное влияние на величину показателя финансового рычага оказывает сумма кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам за минусом сформированных резервов на возможные потери по ним, а также значение основного капитала, покрывающие риски по данным операциям.

В 2018 году снижение показателя обусловлено увеличением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Так как Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" - размер активов составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей, то норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

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

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

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

Неиспользованные кредитные средства в Банке отсутствуют.

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

Все операции проводятся на территории Российской Федерации.

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

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

Остатки на конец отчетного 2017 года по операциям со связанными сторонами:
тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14 %)	0	0	0	24 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г.	0	0	0	0
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	0	0	76 820	1 016 544
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 - 10%)	0	0		24 255
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 - 10%)	0	0	250000	0

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

тыс. руб.

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

Остатки на конец отчетного 2018 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 14 %)	0	0	0	84 000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г.	0	0	0	0
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	0	0	33 635	562 336
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 5 - 10%)	0	0		725 640
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка 7,5 - 10%)	0	0	250 000	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	0	12 892
Процентные расходы	0	0	21 427	984
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	140	4 594
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	54	1 687
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	840
Прочие операционные доходы	0	0	203	3319
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

тыс. руб.

11. Информация о системе оплаты труда

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

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2018 году не производились.

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

- Положением об оплате труда.

Работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков:

- члены исполнительных органов Банка - 3 человека (Председатель Правления, члены Правления);
- иные работники, принимающие риски - 24 человек.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда в 2018 году.

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

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата

подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

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

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

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

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

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

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

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

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

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

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

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

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

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за 2018 год не начислялись и не выплачивались.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:

Условия выплаты и корректировки отсроченной к выплате (рассроченной, подлежащей корректировке) нефиксированной части оплаты труда на 2019 год не утверждались ввиду отсутствия нормативных требований.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

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

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

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

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер выходных пособий: выходные пособия членам исполнительных органов и сотрудникам, относимым к категории «иных сотрудников, принимающих риски» не выплачивались.
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Общий размер выплат в 2018 году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Размер выплат в 2018 году в виде фиксированной части оплаты труда составил 23 130 тыс. руб., а именно:

- | | |
|--|--------------------|
| • должностные оклады и персональные надбавки: | -17 272 тыс. руб.; |
| • пособия на детей (до 1,5 лет, до 3 лет): | -583 тыс.руб.; |
| • оплата за неотработанное время (временная нетрудоспособность): | - 280 тыс. руб.; |
| • страховые взносы: | -4 995 тыс. руб. |

Все вознаграждения были выплачены в денежной форме.

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за 2018 год не начислялись и не выплачивались.

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)

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

12. Публикация пояснительной информации.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ №4638-У полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на официальном сайте Банка <http://www.sbionline.ru>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хачиян С.А.

Паулкина Л.А.