

Предварительно утверждена  
решением Совета директоров  
АО «ГОРБАНК»  
протокол № 25 от «03» апреля 2018 г.

Утверждена  
решением акционера  
АО «ГОРБАНК»  
№ 1/2018 от «28» мая 2018 г.

**Годовая бухгалтерская  
(финансовая) отчетность  
Акционерного общества  
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»  
за 2017 год**

**Санкт-Петербург  
2018 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС .....	9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	11
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ .....	13
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....	30
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	34
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год .....	36
1. Общая информация о Банке .....	36
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	37
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	37
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	38
2.3. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты .....	38
2.4. Принятые акционером по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	40
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	40
3.1. Краткие сведения об Учетной политике Банка .....	40
3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику на 2017 и 2018 годы .....	41
3.3. Принципы и методы учета отдельных статей баланса, определенные Учетной политикой Банка .....	42
3.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	48
3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности .....	48
3.6. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год .....	49
3.7. Информация о корректирующих и не корректирующих событиях после отчетной даты .....	50
3.8. Сведения о прекращенной деятельности .....	50
3.9. Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию .....	51
4. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	51
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806) .....	51
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	51
4.1.2. Чистая ссудная задолженность .....	51
4.1.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	53
4.1.4. Прочие активы .....	54
4.1.5. Средства кредитных организаций .....	54
4.1.6. Средства клиентов .....	54
4.1.7. Прочие обязательства .....	54
4.1.8. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	55
4.1.9. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери .....	55
4.1.10. Сведения об отложенных налоговых активах / обязательствах .....	56
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807) .....	56
4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	56
4.2.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль .....	56
4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	57
4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок .....	

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»  
за 2017 год

налога и введением новых налогов	57
4.2.5. Информация о вознаграждении работникам	57
4.2.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств Банка	57
4.2.7. Прочая информация	58
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808)	58
4.3.1. Общие подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	58
4.3.2. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу	58
4.3.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода	59
4.3.4. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления	59
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма отчетности 0409813)	61
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)	62
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	62
5.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	66
5.2. Краткая информация по кредитному риску	67
5.3. Краткая информация по операционному риску	71
5.4. Краткая информация по риску потери ликвидности	72
5.5. Сведения о структуре и об организации работы подразделений системы внутреннего контроля деятельности Банка	73
5.6. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам	74
6. Информация о сделках по уступке прав требований	74
7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	74
8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	75
9. Информация о системе оплаты труда	76



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Совету директоров и единственному акционеру Акционерного общества  
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК».

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 31 декабря 2017 год (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2018 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2018 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года (код формы 0409814);
- Пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2018 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Основание для выражения мнения**

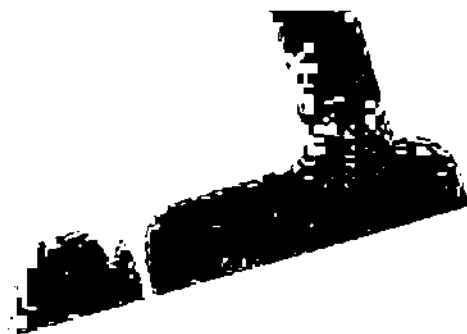
Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.



## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

▶



Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

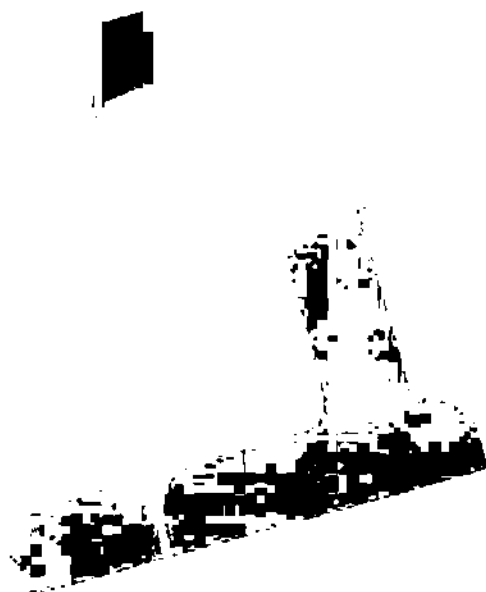
а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, рисками ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, рискам ликвидности, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

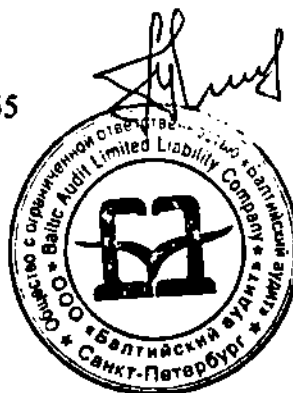
д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по минимизации рисков.





При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 04-000055 на неограниченный срок) ОРНЗ - 21206026056



Т.С. Шульгина

29 марта 2018 года

**Аудируемое лицо:**

*Наименование:* Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК».

*Место нахождения:* 191186, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, дом 15.

*Государственная регистрация:* Банком России за №2982 от 19 июля 1994 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 № 003196035 от 09 августа 2002 года.

*Государственный регистрационный номер:* 1027800000348.

**Аудитор:**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

*Место нахождения:* 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

*Телефон (факс):* (812) 388-79-54, 365-64-49.

*Государственная регистрация:* № 327 от 17 июня 1993 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

*Государственный регистрационный номер:* № 1147847390250.

*Член СРО аудиторов:* Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

*Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.*



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	35485784	2982

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
за 31 декабря 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»)

Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	105 833	75 211
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	154 229	85 350
2.1	Обязательные резервы		7 567	7 621
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	62 806	52 191
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	3 669 005	3 614 673
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	4 947
9	Отложенный налоговый актив		0	1 194
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.3	1 126 921	558 672
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.4	7 161	4 081
13	Всего активов		5 125 955	4 396 319
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.5	0	75
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	1 153 701	1 012 033
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		656 386	669 858
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	4.1.10	114 675	0
21	Прочие обязательства	4.1.7	40 901	60 153
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 140	664

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

23	Всего обязательств		1 312 417	1 072 945
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4 1.8	1 000 000	1 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		50 000	50 000
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		472 056	8 728
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		2 176 081	2 176 081
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		115 401	88 565
35	Всего источников собственных средств		3 813 538	3 323 374
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		728	11 010
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		313 298	235 524
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

01.02.2018г



Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Раски И.Г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	35485784	2982

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)  
за 2017 год

Кредитной организации **Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»)**

Почтовый адрес **191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15**

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

### Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		374 637	365 551
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		84 518	64 262
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		290 119	301 289
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		34 868	46 917
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		34 868	46 917
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		339 769	318 634
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:	4.2.1	-6 470	1 916
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-83	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		333 299	320 550
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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		6 599	8 354
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	-1 737	-8 068
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		212 545	185 127
15	Комиссионные расходы		93 748	75 690

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	-2 011	8 248
19	Прочие операционные доходы		10 420	11 508
20	Чистые доходы (расходы)		485 387	450 027
21	Операционные расходы	4.2.5	298 923	315 163
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		166 444	134 864
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.2	51 043	46 299
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		115 401	88 565
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		115 401	88 565

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		115 401	88 565
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.1.3.	579 160	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		579 160	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		115 832	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		483 328	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	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		483 328	0
10	Финансовый результат за отчетный период		578 729	88 565

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

01.02.2018г.



Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Раски И.Г.

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	35485784	2982

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)  
на 01 января 2018 года

Кредитной организации **Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»)**

Почтовый адрес **191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		999 968	X	999 968	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		999 968	X	999 968	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 274 849	X	2 176 081	X
2.1	прошлых лет		2 176 081	X	2 176 081	X
2.2	отчетного года		98 768	X	0	X
3	Резервный фонд		50 000	X	50 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 324 817	X	3 226 049	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых		0	0	0	0

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

	обязательства					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5 795	1 449	4 840	3 227
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из		0	X	0	X

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

	расчета собственных средств (капитала)					
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 449	X	3 227	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		7 244	X	8 067	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		3 317 573	X	3 217 982	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 449	X	3 227	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 449	X	3 227	X
41.1.1	нематериальные активы		1 449	X	3 227	X
41.1.2	собственные акции (доли),		0	X	0	X



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

	приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)					
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		1 449	X	3 227	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		3 317 573	X	3 217 982	X
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		488 097	X	96 630	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	X	Не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	X	Не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		488 097	X	96 630	X
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
52	Вложения в собственные инструменты		0	0	0	0

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

	дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		488 097	X	96 630	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		3 805 670	X	3 314 612	X

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 253 198	X	5 120 913	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 253 198	X	5 120 913	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 843 300	X	5 129 641	X
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		63.1534	X	62 8400	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		63.1534	X	62 8400	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		65.1288	X	64 6168	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		58.6534	X	58.3400	X
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
<b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности</b>						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	X	Не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X

Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	X	Не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	X	Не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»  
за 2017 год

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
----	---	--	---	---	---	---

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4.3.4 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		4 518 515	4 364 885	3 598 165	3 906 911	3 759 917	3 140 293
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		300 062	300 062	0	216 561	216 561	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		260 062	260 062	0	160 561	160 561	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		585 025	583 322	116 664	504 491	503 829	100 766
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной		0	0	0	6 353	6 353	1 271

	кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3 633 428	3 481 501	3 481 501	3 185 859	3 039 527	3 039 527
1.4.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)		2 553 167	2 448 874	2 448 874	2 610 000	2 472 240	2 472 240
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		13 752	13 752	2 750	12 279	12 279	2 456
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		13 752	13 752	2 750	12 279	12 279	2 456
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		743 269	709 135	921 855	623 598	621 992	808 205
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		102	102	112	3 530	1 924	2 116
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		743 167	709 033	921 743	620 068	620 068	806 089
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в		0	0	0	0	0	0

	том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		44	44	48	66	66	74
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		44	44	48	46	45	50
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	17	17	24
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		314 026	310 886	379 219	250 290	249 606	289 890
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		313 298	310 165	379 219	235 524	234 950	289 139
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	3 756	3 756	751
4.4	по финансовым инструментам без риска		728	721	0	11 010	10 800	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							



Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.3	73 861	71 147
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		492 404	474 312
6.1.1	чистые процентные доходы		276 347	238 735
6.1.2	чистые непроцентные доходы		216 057	235 577
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		156 770	8 472	148 298
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		149 478	5 591	143 887
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4 152	425	3 727
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России,		3 140	2 456	684

	отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

формализованных критериев оценки кредитного риска								
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	100 102	12.59	12 601	12.59	12 601	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих							

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

	обязательства заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии и с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2018	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2017	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2017	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 317 573	3 218 723	3 306 805	3 306 765
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 830 655	4 496 564	4 602 661	4 465 853
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		68.7	71.6	71.8	74.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "ТОРБАНК"	АО "ТОРБАНК"	АО "ТОРБАНК"	АО "ТОРБАНК"	АО "ТОРБАНК"	АО "ТОРБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	10102982В	10102982В	10102982В	10102982В	10102982В	10102982В
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	4 000 тыс. руб.	2 000 тыс. руб.	8 000 тыс. руб.	186 000 тыс. руб.	200 000 тыс. руб.	600 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	4 000 тыс. руб. (RUB)	2 000 тыс. руб. (RUB)	8 000 тыс. руб. (RUB)	186 000 тыс. руб. (RUB)	200 000 тыс. руб. (RUB)	600 000 тыс. руб. (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.05.1995	29.12.1995	31.12.1998	31.03.2004	04.07.2007	19.11.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание:

- 1) полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <http://gorbank.spb.ru>
- 2) подраздел 2.1.1 подраздела 2.1 раздела 2 не заполняется, так как АО «ГОРБАНК» при расчете кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.1.2, 4.2.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 782 073, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 751 636;
- 1.2. изменения качества ссуд 30 437;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 1 776 482, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1 775 890;
- 2.3. изменения качества ссуд 592;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 445-85-82

01.02.2018г.



Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Раски И.Г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	35485784	2982

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)  
на 01 января 2018 года

Кредитной организации **Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»)**

Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	63.2		62.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	63.2		62.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	65.1		64.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской 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 мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	59.9		56.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	200.0		281.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	38.1		34.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0		максимальное	24.9	максимальное	24.1
				минимальное	0.0	минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	92.1		101.6	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.5		0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0		0	

13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской 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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	6.9	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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		5 125 955
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 величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо 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 приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		310 237
7	Прочие поправки		605 537
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 830 655

### Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 527 662
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей,		7 244



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

	принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 520 418
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
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 номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) 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
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина 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
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		310 886
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		649
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		310 237
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		3 317 573
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 830 655
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		68.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2018г. тыс. руб.	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

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		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
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)		X	
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-25 и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	

Примечание: по состоянию на 01.01.2018г. раздел 3 не составляется, так как размер активов АО «ГОРБАНК» и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договора банковского вклада и банковского счета, не удовлетворяют критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-90-92

01.02.2018г



*[Handwritten signature]*

Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Раски И.Г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	35485784	2982

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)  
на 01 января 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»)  
Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		128 086	102 573
1.1.1	проценты полученные		373 840	364 455
1.1.2	проценты уплаченные		-30 618	-52 250
1.1.3	комиссии полученные		212 534	185 132
1.1.4	комиссии уплаченные		-94 334	-75 105
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 599	8 354
1.1.8	прочие операционные доходы		10 432	11 322
1.1.9	операционные расходы		-289 025	-289 591
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-61 342	-49 744
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		61 208	-9 157
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		54	660
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.1.2	-59 923	136 708
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.1.4	5 350	-9 856
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4.1.5	-75	75
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	141 668	-148 445
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		0	0

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год

	убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4.1.7	-25 865	11 701
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		189 295	93 416
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
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.3	-3 043	-15 383
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		18	123
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3 025	-15 260
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	4.3.3	-80 000	-50 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-80 000	-50 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 737	-8 068
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		104 533	20 088
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.1	172 323	152 235
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1	276 856	172 323

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

01.02.2018г.



*Handwritten signature*

Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Раски И.Г.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2017 год**

**1. Общая информация о Банке**

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в отношении Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (далее по тексту – «Банк»).

Юридический/фактический адрес Банка: 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д 15.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно).

Единицы измерения отчетности – в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячи рублей»).

Решение о создании Банка было принято 27.04.1994 года. Банк был создан в форме акционерного общества закрытого типа. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 19.07.1994 года, регистрационный № 2982.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 18.03.1996 года Банк изменил организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество и 14.03.1997 года был перерегистрирован ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу за тем же номером 2982.

В соответствии с п.7 ст. 3 Федерального закона от 5 мая 2014г. N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в декабре 2014 года организационно-правовая форма изменена на акционерное общество, учредительные документы Банка приведены в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона).

Центральным Банком Российской Федерации Банку выданы две лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами со средствами в рублях и в иностранной валюте № 2982 от 17.12.2014 года и от 17.12.2014 года соответственно.

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

Средняя численность персонала по состоянию на 01.01.2018 года составила 106 человек (по состоянию на 01.01.2017 года – 111 человек).

**Информация о коллегиальных органах управления**

Персональный состав Совета директоров Банка:

1. Голубев Андрей Владимирович – *Председатель Совета Директоров*
2. Голубева Ольга Ивановна
3. Ермилов Григорий Михайлович
4. Крылов Олег Борисович
5. Пантелеева Ирина Николаевна

В течение отчетного года члены Совета директоров не владели акциями Банка.  
Персональный состав Правления Банка:

1. Голубева Ольга Ивановна – *Председатель Правления*
2. Шухова Алла Юрьевна – *Первый заместитель Председателя Правления*
3. Колесников Алексей Вячеславович – *Заместитель Председателя Правления*
4. Сафаров Дмитрий Абдулахатович – *Заместитель Председателя Правления*
5. Архипова Елизавета Игоревна – *Главный бухгалтер*

#### Информация об акционерах

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Транссервис» (доля в уставном капитале 100,0%).

Местонахождение: 195273, Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 125, ИНН 7842004545

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. Банк не является головной организацией банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 82 от 14.10.2004 года).

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. Банку не присвоены рейтинги международных рейтинговых агентств.

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

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

В 2017 году Банк в соответствии с требованиями законодательства, на основании лицензий Банка России и положений Устава осуществлял на территории Российской Федерации и за ее пределами банковские операции в рублях и иностранной валюте, включая следующие:

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, физических лиц по их банковским счетам;
- ✓ инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ✓ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- ✓ предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ✓ оказание консультационных и информационных услуг.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

По итогам работы за 2017 год прибыль Банка до налогообложения составила 166 444 тыс. рублей. Возмещение / расход по налогам составило 51 043 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль за 2017 год составила 31 813 тыс. рублей (сумма уплаченного налога на прибыль – 31 777 тыс. руб., сумма признанного в бухгалтерском учете отложенного налога на прибыль -36 тыс. руб.).

Основными источниками доходов Банка в отчетном периоде являлись доходы от кредитования и комиссионные доходы, преобладающими расходами Банка в 2017 году являлись операционные расходы.

В 2017 году размер увеличения активов Банка составил 729 636 тыс. рублей или 16,60% по отношению к 2016 году. Увеличение размера обязательств Банка в 2017 году составило 239 472 тыс. рублей или 22,32 % по отношению к 2016 году. Размер собственных средств (капитала) за 2017 год увеличился на 490 164 тыс. рублей или 14,75% по отношению к 2016 году. Данные изменения произошли в результате проведенной переоценки основных средств в 2017 году.

## **2.3. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты**

2017 год стал первым после кризиса годом экономического роста. После почти двух лет спада экономической активности, который в суммарном выражении составил около 3% ВВП, в 2017 году, согласно первой оценке Росстата, экономика России выросла на 1,5%. Значительную поддержку возврату экономики оказала внешняя конъюнктура. Рост цен на продукты российского экспорта отразил улучшение настроений в мировой экономике. Несмотря на расширение санкционного режима со стороны США, доля вложений нерезидентов в российские государственные облигации значительно выросла. Кроме того, в 2017 наблюдался рост цен на нефть во многом благодаря продлению договоренностей о сокращении добычи нефти странами ОПЕК и другими крупнейшими производителями.

В 2018 в России экономическая ситуация остается благоприятной. В ближайшей перспективе, по мнению экспертов, сохранится привлекательность России для внешних инвесторов, поддерживаемая в том числе восстановлением экономической активности и последовательной экономической политикой. Погашение и рефинансирование внешней задолженности российского корпоративного и банковского секторов находятся в рамках ожиданий и, по оценкам Банка России, не несут дополнительных рисков для потоков капитала и конъюнктуры внутреннего финансового рынка.

В банковском секторе восстанавливается уровень прибыльности, что во многом обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами, в основном за счет увеличения объема кредитования. Кредитный риск, который оставался ключевой проблемой для банков в последние годы, постепенно снижается на фоне восстановления экономики.

Внутренние финансовые условия в российской экономике в 2017 остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, за счет снижения ключевой ставки Банком России, во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. В целом такая динамика внутренних финансовых условий

способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Среди факторов, оказывающих положительное влияние на результаты деятельности Банка, можно выделить следующие:

- ✓ грамотная политика управления и контроль уровня банковских рисков, в т. ч. кредитного риска, как самого значимого для Банка;
- ✓ прозрачность деятельности, соблюдение норм и требований законодательства, финансовая стабильность и надежность Банка;
- ✓ высокий уровень доверия со стороны клиентов, определяемый положительной деловой репутацией Банка, участием Банка в системе государственного страхования вкладов, длительным опытом работы на банковском рынке Санкт-Петербурга;
- ✓ хороший уровень корпоративного управления, высокое качество и оперативность обслуживания клиентов;
- ✓ профессиональный трудовой коллектив;
- ✓ существование потребности реального сектора экономики в заемных средствах.

Основной задачей, стоящей перед Банком, является управление кредитным риском, т.к. основным направлением деятельности Банка на ближайшую перспективу останется кредитование. На протяжении всего времени существования у Банка сложился круг заемщиков, обладающих безупречной кредитной историей, хорошей платежной дисциплиной и перспективами развития бизнеса.

Существенными по объему статьями дохода, предполагаемого к получению, являются также доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов, инкассации и других комиссионных операций.

Для ослабления действия негативных внешних факторов, а также для дальнейшего поступательного развития, улучшения результатов деятельности и повышения своей конкурентоспособности на рынке банковских услуг Банк планирует наращивать темпы роста бизнеса, увеличивать размер собственных средств (капитала), проводить постоянный мониторинг рынка банковских услуг, увеличивать долю срочных пассивов.

В плане развития банковских технологий Банк стремится отдавать приоритет повышению технического уровня банковских систем удаленного доступа и развитию на этой основе новых современных форм дистанционного обслуживания клиентов, в частности интернет-банкинга для обслуживания клиентских счетов, внедрения различных форм обслуживания на основе банковских карт. Кроме того, будет продолжена разработка новых гибких форм обслуживания клиентов по традиционным банковским услугам: депозитным вкладам, предоставлению в аренду сейфовых ячеек, операционному обслуживанию и т.д.



С целью повышения эффективности работы Банком планируется осуществить совершенствование системы управления Банком, модернизацию технического оснащения рабочих мест, разработку и оптимизацию внутрибанковских документов, регламентирующих выполнение банковских операций.

В направлении работы с клиентами основной акцент Банком будет сделан на индивидуальное обслуживание клиентов, обеспечение максимально удобного сервиса и повышение качества обслуживания за счет внедрения единых стандартов обслуживания и сокращения времени выполнения операций.

#### **2.4. Принятые акционером по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли**

В соответствии с решением единственного акционера Банка № 1/2017 от 20.06.2017г., прибыль за 2016 год в размере 88 565 тыс. рублей, подтвержденная аудиторской организацией ООО «Балтийский Аудит» (аудиторское заключение от 29.03.2017г.), распределена следующим образом:

- ✓ часть чистой прибыли в сумме 80 000 тыс. рублей направлена на выплату дивидендов;
- ✓ часть чистой прибыли в сумме 8 565 тыс. рублей направлена на выплату вознаграждений членам Совета директоров и членам Правления Банка.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка**

#### **3.1. Краткие сведения об Учетной политике Банка**

Учетная политика Банка в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

Учетная политика основана на том, что Банк, как юридическое лицо, имеющее свой уставный фонд, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии со своим Уставом. Обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

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

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях;
- *отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- *преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни*;

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

- *приоритет содержания над формой* – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *открытость* – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- *раздельное отражение активов и пассивов* – счета активов и обязательств оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

### 3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику на 2017 и 2018 годы

В принятой на 2017 и 2018 годы Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные в действие следующими нормативными актами Банка России:

- ✓ Положение от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту – «Положение № 446-П»);

- ✓ Положение от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – «Положение № 465-П»);

- ✓ Положение от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда,

полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее по тексту – «Положение № 448-П»);

✓ Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – «Положение № 579-П»).

### 3.3. Принципы и методы учета отдельных статей баланса, определенные Учетной политикой Банка

Банк применяет принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, регламентируемые действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

В случае, когда действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России допускают возможность выбора отдельных принципов и методов при условии закрепления их в учетной политике, Банк использует следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет имущества Банк осуществляет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Положений № 385-П / 579-П, № 446-П, № 448-П и Учетной политикой.

Полная инвентаризация имущества проводится перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 ноября (01 декабря) отчетного года на основании приказа Председателя Правления.

Частичная инвентаризация имущества проводится приказом по Банку:

- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи имущества (при этом инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности);
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится на день приема-передачи материальных ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи материальных ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях по решению Председателя Правления.

Для оценки объектов основных средств и нематериальных активов Банк применяет следующие модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объекты, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, после признания учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этих объектов на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется Банком в порядке, определенном Международным

стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н.

При определении переоцененной стоимости объектов Банком могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств и нематериальных активов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и нематериальных активов.

Результаты переоценки подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета ежегодно, не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием № 3054-У, в качестве событий после отчетной даты, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

Все объекты основных средств и нематериальных активов, независимо от определенной Учетной политикой Банка модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При выявлении признаков обесценения производится расчет возмещаемой стоимости, убытки от обесценения объектов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления.

Основными средствами в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год и 2018 год признается имущество стоимостью более 100 тыс. рублей (без учета НДС), которое предназначено для оказания Банком услуг и извлечения прибыли, либо применяется в административных целях, со сроком полезного использования более 12 месяцев, последующая продажа которого не предполагается. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства по следующим однородным группам:

- ✓ Земельные участки;
- ✓ Здания;
- ✓ Автотранспортные средства;
- ✓ Мебель;
- ✓ Компьютерная техника и оборудование.

К объектам основных средств, классифицированным в одну однородную группу, применяется одна модель учета. При этом в однородную группу основных средств могут быть отнесены объекты, имеющие различные сроки полезного использования.

Основные средства, классифицированные в группу «Земельные участки» и «Здание», Банк учитывает по переоцененной стоимости.

Переоценка объектов, относящихся к одной группе основных средств, выполняется одновременно с целью исключения избирательной переоценки активов и отражения в финансовой отчетности сумм, представляющих собой смешение затрат и стоимостей на различные даты.

Банк осуществляет учет всех остальных однородных групп основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на балансовом счете № 604 «Основные средства».

Расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств признается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банком применяется критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости в размере 30 % от первоначальной стоимости объекта основных средств. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Под нематериальными активами Банк признает приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше года), и при отсутствии планов продажи объекта в течение 12 месяцев.

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Банк признает нематериальными активам неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (лицензии), подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов осуществляется на балансовом счете № 609 «Нематериальные активы».

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования ежемесячно погашается посредством начисления амортизации. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Каждому инвентарному объекту основных средств и/или нематериальных активов при принятии к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, запасе, консервации присваивается инвентарный номер.

Под сроком полезного использования в целях Учетной политики Банка понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод.

Для всех объектов Банк применяет линейный способ начисления амортизации - равномерное снижение первоначальной или переоцененной стоимости объектов основных средств/нематериальных активов до остаточной стоимости в течение срока полезного использования.

Начисление амортизации производится ежемесячно в течение срока эксплуатации объектов основных средств и нематериальных активов, начиная с даты, когда объект становится готов к использованию, и осуществляется до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания объекта с бухгалтерского учета.

Сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из первоначальной или переоцененной стоимостей (в случае проведения переоценки) объекта и срока полезного использования этого объекта, определенного в днях, при расчете берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка, исходя из точного количества дней в месяце.

В течение срока полезного использования объекта начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Учет по объектам основных средств и нематериальных активов ведется в модуле «Основные средства и нематериальные активы» автоматизированной банковской системы ЦАБС в разрезе инвентарных номеров.

Оценка недвижимости и земли, временно не используемых в основной деятельности (далее – «НВНОД»), осуществляется по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью НВНОД признается сумма, за которую можно реализовать объекты НВНОД при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку и независимыми друг от друга сторонами

Начисление амортизации по объектам НВНОД не производится, НВНОД на обесценение не проверяется.

Отражение объектов НВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, производится по справедливой стоимости вплоть до выбытия объекта или перевода его из состава НВНОД. Бухгалтерский учет НВНОД осуществляется на балансовом счете № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».

Банк признает долгосрочными активами, предназначенные для продажи:

- ✓ объекты основных средств, нематериальных активов;
- ✓ активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Председателем Правления или Советом директоров Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовом счете № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Прекращение признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется:

- ✓ при выбытии объекта при продаже;
- ✓ переводе (переклассификации) объекта или при его списании.

По объектам, не относящимся к основным средствам, после выдачи со склада, осуществляется внесистемный учет. Объектами внесистемного учета является имущество, имеющее первоначальную стоимость до 100 тыс. рублей.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее - по себестоимости).

Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовом счете № 610 «Запасы».

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовых счетах первого порядка № 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

При этом объекты недвижимости, включая землю, назначение которых не определено, подлежат учету на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» по справедливой стоимости.

Банк осуществляет признание обязательств по выплате вознаграждений работникам, а также определяет сроки исполнения данных обязательств в целях бухгалтерского учета в соответствии с требованиями и положениями законодательства Российской Федерации; Положений № 385-П / 579-П, № 446-П, № 465-П; банковского документа «Кадровая политика»; трудовых договоров, заключенных с каждым работником Банка, отдельных приказов (распоряжений) Председателя Правления Банка.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка, установленные в Кадровой политике, утвержденной Советом директоров Банка.

В целях отражения в бухгалтерском учете вознаграждения работникам подразделяются на:

- краткосрочные вознаграждения;
- долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия.

Обязательства (требования) Банка по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовых счетах № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных

вознаграждений работникам» и № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и не дисконтируются.

Признанные обязательства по оплате страховых взносов учитываются в бухгалтерском учете обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам, на счетах № 60335 и № 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовых счетах № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

Если ожидания Банка в отношении сроков исполнения обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам изменяются и превышают годовой отчетный период и 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то такие обязательства переносятся на счет № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и учитываются в дальнейшем по дисконтированной стоимости.

Для определения дисконтированной стоимости долгосрочных вознаграждений работникам Банком используется ставка дисконтирования, определенная в соответствии с Положением № 465-П на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к I и II категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой) и подлежат отражению в балансе Банка на дату уплаты по договору и ежемесячно в последний рабочий день текущего месяца.

Процентные доходы, по размещенным средствам, отнесенные к III - V категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадёжным) и учитываются ежемесячно в последний рабочий день текущего месяца на счетах внебалансового учета.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на балансовом счете № 613 «Доходы будущих периодов».

Расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на балансовом счете № 614 «Расходы будущих периодов».

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

В целях Учетной политики в качестве временного интервала установлен календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (или в любой день внутри временного интервала) суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на этот период, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (лицензии), предназначенные для использования в течение срока менее 12 месяцев признаются расходами будущих периодов.

Списание стоимости программных продуктов, лицензий неисключительного права пользования программными продуктами на расходы производится с даты ввода в эксплуатацию, ежемесячно равными долями (из расчета количества месяцев, неполные месяцы рассчитываются пропорционально



дням фактического использования) в последний рабочий день, исходя из установленного срока использования.

### 3.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях подготовки к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год по состоянию на 01 ноября 2017 года проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах:

- ✓ денежных средств и ценностей;
- ✓ основных средств и нематериальных активов;
- ✓ ценностей, выданных под отчет и материальных запасов;
- ✓ расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- ✓ условным требованиям и обязательствам по кредитным операциям;
- ✓ расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям;
- ✓ расходов будущих периодов.

Фактическое наличие имущества соответствует данным аналитического учета. Фактов хищений, недостачи не установлено. Имущество, пришедшее в негодность, списано на основании оформленных актов.

Инвентаризация депозитов юридических и физических лиц, кредитов, выданных юридическим и физическим лицам и кредитным организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию требований и обязательств Банка, возникших в результате заключенных договоров и сделок.

### 3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

При подготовке к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01 января 2018 г. общая сумма дебиторской задолженности составляет 1 102 тыс. руб., сумма кредиторской задолженности составляет 11 275 тыс. руб., в том числе:

(тыс.руб.)

Наименование задолженности	Сумма дебиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	0	8 460
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	956	1 156
Расчеты с прочими дебиторами	65	X
Расчеты с прочими кредиторами	X	92
Требования по прочим операциям	81	X
Обязательства по прочим операциям	X	1 567
<b>Итого</b>	<b>1 102</b>	<b>11 275</b>

Размер просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2018г. составляет 40 тыс. руб. Под дебиторскую задолженность, просроченную свыше 30 дней, создан резерв в размере 40 тыс. руб.

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018г. отсутствует.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности, списанной в течение 2017 года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери, составила 9 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. остаток на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» составил 40 тыс. руб. Указанные суммы были отнесены Банком на счет «до выяснения» в связи с неверным указанием реквизитов получателя денежных средств.

Банком соблюдаются следующие сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

в рублях РФ – 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;

в иностранной валюте – 30 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет.

Для урегулирования и минимизации сумм на счете № 47416 Банком направлены запросы в кредитные организации об уточнении реквизитов в платежных документах. Не позднее 5-ти рабочих дней суммы были списаны со счета «до выяснения» (возвращены в Банк-плательщика или зачислены на счета клиентов).

### **3.6. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

В течение 2017 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России № 579-П от 28.02.2017г. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке их применения», положениями и указаниями Банка России, Учетной политикой Банка, схемами бухгалтерского учета и иными банковскими нормативными документами. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по результатам деятельности за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04.09.2013 года и сформирована Банком на основе действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В состав пояснительной информации Банком включена информация об операциях и событиях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших от даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные по состоянию за предыдущий отчетный год.

Под существенными изменениями понимается изменение статьи отчетности более чем на 10%.

### 3.7. Информация о корректирующих и не корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена с учетом событий после отчетной даты, признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами Банка России.

К событиям после отчетной даты Банк относит:

✓ корректирующие события после отчетной даты – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете, критерием существенности для раскрытия информации принимается величина, превышающая 0,5% от балансовой прибыли Банка за отчетный год. Прибыль, полученная Банком за 2017 год, составила 115 401 тыс. руб., раскрытию подлежит информация об операциях, превышающих сумму 577,01 тыс. руб.

В бухгалтерском учете Банка корректирующие события после отчетной даты отражаются до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с использованием счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» и регистрацией в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

В период с 01.01.2018г. до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты операции по счетам балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в общей сумме 47 тыс. руб. по доходам и 2 334 тыс. руб. по расходам.

В составе расходов за декабрь 2017 г. в качестве корректирующего события после отчетной даты по счету № 707 отражены услуги по осуществлению рейтинговых действий в сумме 1 016,9 тыс. руб.

Согласно рассчитанной налоговой декларации в качестве корректирующего события после отчетной даты по счету № 70716 (символ отчета о финансовых результатах 51201) отражена корректировка уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме – 2 935,7 тыс. руб., по счету № 70711 (символ отчета о финансовых результатах 51101) отражено начисление налога на прибыль в бюджет за декабрь в сумме – 43,7 тыс. руб.

✓ не корректирующие события после отчетной даты – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Не корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерием существенности для отражения не корректирующих событий после отчетной даты при составлении годового отчета принимается величина, равная 5% от балансовой прибыли Банка за отчетный год. В текущем отчетном периоде это составило 5 770,05 тыс. руб.

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

### 3.8. Сведения о прекращенной деятельности

Решения о прекращении части деятельности, либо программы по такому прекращению органами управления Банка в отчетном периоде не принимались.

### 3.9. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

Банк не раскрывает информацию о разводненной прибыли на акцию в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

## 4. Сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806)

#### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Наличные денежные средства	105 833	75 211
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	146 662	77 729
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	24 361	19 383
Российской Федерации	24 361	12 966
других стран	0	6 417
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>276 856</b>	<b>172 323</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

#### 4.1.2. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>1 170 000</b>	<b>1 139 770</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	1 170 000	1 105 000
Задолженность, приравненная к ссудной	0	34 770
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>- 45 000</b>	<b>-2 870</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>2 553 167</b>	<b>2 610 000</b>
Корпоративные кредиты	2 433 167	2 600 000
Кредиты малому и среднему бизнесу	120 000	10 000
Прочая ссудная задолженность	0	0
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-104 293</b>	<b>-137 760</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>95 316</b>	<b>8 790</b>
Жилищные (кроме ипотечных)	90 000	3 000

Ипотечные	102	530
Автокредиты	0	0
Иные потребительские ссуды	5 214	5 260
Резерв по обесценению	-185	-3 257
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 669 005</b>	<b>3 614 673</b>

Ссуды, выданные юридическим лицам, представлены в основном ссудами, выданными предприятиям торговли. Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Торговля	2 393 167	2 610 000
Землеустройство	40 000	0
Транспорт	0	0
Услуги с недвижимостью	120 000	0
Резерв под обесценение	-104 293	-137 760
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)</b>	<b>2 448 874</b>	<b>2 472 240</b>

Распределение ссудной задолженности юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей по географическим зонам:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Санкт-Петербург	1 772 189	1 892 709
Ленинградская область	876 044	726 031
Ставропольский край	250	50
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 648 483</b>	<b>2 618 790</b>

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2018 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 125 000	0	0	0	0	1 125 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	352 440	364 600	1 731 834	0	2 448 874
Ссуды, предоставленные физическим лицам	44	90 000	4 000	1 087	0	95 131
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 125 044</b>	<b>442 440</b>	<b>368 600</b>	<b>1 732 921</b>	<b>0</b>	<b>3 669 005</b>

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2017 г.:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяц ев	От 6 до 12 меся цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 111 066	25 834	0	0	0	1 136 900
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	280 700	434 950	555 350	1 201 240	0	2 472 240
Ссуды, предоставленные физическим лицам	115	3 494	1 500	424	0	5 533
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 391 881</b>	<b>464 278</b>	<b>556 850</b>	<b>1 201 664</b>	<b>0</b>	<b>3 614 673</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Земельные участки	510 000	12 994
Объекты недвижимости	720 928	622 216
Офисное оборудование	54 651	52 962
Транспорт	4 355	4 355
Нематериальные активы	10 888	9 792
Материалы, инвентарь и принадлежности	1 605	1 904
Внеоборотные запасы	0	0
Начисленная амортизация	-175 506	-145 551
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>1 126 921</b>	<b>558 672</b>

В отчетном периоде была произведена переоценка основных средств. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Учетной политики Банка на основании Отчета от 23.10.2017г. № 217-09/17-рн1 «Об оценке рыночной стоимости Объекта оценки, расположенного по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д.15, лит. А, Б» ООО «РМС-ОЦЕНКА». Оценщик является членом СРО Ассоциации оценщиков «СПО», реестровый №0641 от 17.11.2016. По результатам отчета оценщика итоговая величина рыночной стоимости Объекта оценки по состоянию на 04.10.2017 года составляет 1 110 000 тыс. руб., в том числе: стоимость земельного участка 510 000 тыс. руб., стоимость здания и помещений 600 000 тыс. руб. В рамках оценки были использованы сравнительный, затратный и доходный подходы.

#### 4.1.4. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Требования по получению процентов	1 938	1 141
Расчеты по налогам и сборам	2	912
НДС уплаченный	244	275
Расчеты с прочими дебиторами	1 021	976
Расходы будущих периодов	624	695
Требования по прочим операциям	81	111
Незавершенные переводы и расчеты	3 430	5
Резерв на возможные потери	-179	-34
<b>Итого прочие активы</b>	<b>7 161</b>	<b>4 081</b>

#### 4.1.5. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Корреспондентские счета других банков	0	75
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>75</b>

#### 4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Юридические лица	458 243	324 643
- текущие (расчетные) счета	458 243	324 643
- срочные депозиты	-	-
Физические лица	642 754	655 251
- текущие счета (вклады до востребования)	221 904	285 698
- срочные вклады	420 850	369 553
Прочие средства клиентов	52 704	32 139
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 153 701</b>	<b>1 012 033</b>

#### 4.1.7. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Налоги и взносы к уплате	15 603	7 963
Доходы будущих периодов	0	0
Расчеты по оплате труда	12 602	13 316
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	40	40
Расчеты с прочими кредиторами	1 248	2 500

Обязательства по уплате процентов	9 841	5 591
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	23 309
Обязательства по прочим операциям	1 567	1 368
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	6 066
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>40 901</b>	<b>60 153</b>

#### 4.1.8. Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах рублей)</i>	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
за 2016 год	10 000	1 000 000	-	-	1 000 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	0
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	0
за 2017 год	10 000	1 000 000	-	-	1 000 000

Все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В отчетном периоде дополнительного выпуска акций не осуществлялось.

#### 4.1.9. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Внебалансовые обязательства Банка представлены условными обязательствами кредитного характера. Под условными обязательствами кредитного характера понимаются условные обязательства Банка произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства предоставить денежные средства на возвратной основе.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах:

№ 91315 «Выданные гарантии и поручительства»;

№ 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;

№ 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»;

№ 90907 «Выставленные аккредитивы» и № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами».

При вынесении профессионального суждения о категории качества Банк использует факторы, рекомендованные Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также самостоятельно установленные методики, утвержденные руководством Банка.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, в отношении которого у Банка имеются задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в



категорию качества, не выше категории качества, к которой отнесены задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Неиспользованные кредитные линии	728	11 010
Аккредитивы	-	3 756
Выданные гарантии и поручительства	313 298	235 524
Выпущенные авали и акцепты	-	-
Прочие инструменты	-	-
Сформированный резерв	3 140	684
<b>Итого условных обязательства кредитного характера за вычетом сформированного резерва</b>	<b>310 886</b>	<b>249 606</b>

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. Банком не заключены срочные сделки.

#### 4.1.10. Сведения об отложенных налоговых активах / обязательствах.

По состоянию на 01.01.2018 в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 114 675 тыс. руб., возникшее, в основном, в результате переоценки основных средств.

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

##### 4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

<i>(в тысячах рублей)</i>	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебалансовые обязательства	Резервы по процентным доходам
на 01 января 2017 года	148 298	143 887	3 073	654	684	0
Создание	1 871 428	1 782 073	52 134	8 441	28 620	160
Восстановление	-1 862 947	-1 776 482	-51 338	-8 886	-26 164	-77
Списание за счет РВПС (РВП)	-9	0	0	-9	0	0
на 01 января 2018 года	156 770	149 478	3 869	200	3 140	83

##### 4.2.2. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	по данным налоговой декларации за 2017 год	по данным налоговой декларации за 2016 год
<b>Компоненты расхода (дохода) по налогу на прибыль</b>		
Доходы от реализации	214 115	186 664
Внереализационные доходы	2 230 707	743 296
Расходы от реализации	-402 974	-385 173
Внереализационные расходы	-1 882 963	-401 804
<b>Итого прибыль</b>	<b>158 885</b>	<b>142 983</b>

Сумма исчисленного налога на прибыль, в том числе:	31 777	28 597
Федеральный бюджет	4 767	2 860
Бюджет субъекта РФ	27 010	25 737

4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы от положительной переоценки иностранной валюты, признанные в отчете о финансовых результатах за 2017 год, составили 64 051 тыс. руб., расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты - 65 788 тыс. руб.

Сальдированный результат от переоценки иностранной валюты за 2017 год является отрицательным и составил – 1 737 тыс. руб.

4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение 2017 года в составе расходов и доходов, признанных в отчете о финансовых результатах, отсутствуют расходы и доходы, связанные с изменением ставок налогов в соответствии с налоговым законодательством РФ, а также с введением новых налогов.

4.2.5. Информация о вознаграждении работникам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2017 год	за 2016 год
Расходы по начислению заработной платы	92 016	94 159
Расходы по начислению премии	62 808	65 212
Расходы по взносам в ФФОМС	10 027	9 720
Расходы по взносам в ПФ	29 753	28 750
Расходы по взносам в ФСС	2 544	2 524
Расходы по накапливаемым отпускам	20 369	28 248
Расходы по начислению взносов в ФФОМС, ПФ, ФСС по накапливаемым отпускам	2	2 267
Прочие вознаграждения работникам	11 378	14 806
<b>Итого расходы по вознаграждениям работникам</b>	<b>228 897</b>	<b>245 686</b>

4.2.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств Банка

В 2017 году Банк являлся участником в одном судебном разбирательстве. Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в течение 2017 года не было. Дела, завершённые не в пользу Банка, по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

#### 4.2.7. Прочая информация

Фактов списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний, выбытия инвестиций, прекращенной деятельности и прочих случаев восстановления резервов в отчетном периоде не было.

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808)

##### 4.3.1. Общие подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Система управления и внутреннего контроля Банка направлена на поддержание достаточности капитала на уровне, необходимом для выполнения нормативных требований Банка России, поддержания финансовой устойчивости Банка, сохранения доверия клиентов, кредиторов и вкладчиков, а так же покрытия растущих в результате общего роста масштаба бизнеса рисков.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными банком России, Банк должен поддерживать:

- Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне выше обязательного минимального значения 4,5%
- Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне выше обязательного минимального значения 6,0%
- Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на уровне выше обязательного минимального значения 8,0%.

В течение 2017 год нормативы достаточности капитала существенно превышали установленный Банком России нормативный уровень.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г.

##### 4.3.2. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2018	01.01.2017
<b>Основной капитал</b>		
Уставный капитал	999 968	999 968
Резервный фонд	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль	2 274 849	2 176 081
Нематериальные активы	-7 244	-8 067
<b>Итого основной капитал</b>	<b>3 317 573</b>	<b>3 217 982</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	32	32
Прирост стоимости имущества	472 056	8 728
Прибыль текущего года	16 009	87 870
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>488 097</b>	<b>96 630</b>

<b>Итого капитала</b>	<b>3 805 670</b>	<b>3 314 612</b>
Достаточность базового капитала (Н1.1)	63,2	62,8
Достаточность основного капитала (Н1.2)	63,2	62,8
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	65,1	64,6

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери/восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена в п. 4.2.1 настоящей пояснительной информации.

#### 4.3.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода

В соответствии с решением № 1/2017 от 20.06.2017г. единственного акционера Банка, часть чистой прибыли за 2016 год в сумме 80 000 тыс. рублей направлена на выплату дивидендов.

#### 4.3.4. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

Номер п/п	Наименование статьи по бухгалтерскому балансу	Данные на отчетную дату	Наименование показателя Отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1)	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	1 000 000		
1.1	отнесенные в базовый капитал	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	999 968
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	32
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	1 153 701	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	0
2.2.1			из них: субординированные кредиты	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	1 126 921	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	0	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	5 795
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	1 449
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	114 675	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	0	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	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:	3 731 811	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

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

Выполнение обязательных нормативов контролируется Банком на ежедневной основе. В течение отчетного периода все обязательные нормативы деятельности Банка находились в пределах, установленных Банком России значений, значительных колебаний не претерпевали и выполнялись Банком с запасом прочности

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не было.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма отчетности 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 605 537 тыс. рублей или 11,8%, что является существенным для Банка. Данное расхождение связано в основном с первооценкой основных средств, проведенной в 2017 году

#### **4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)**

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.01.2018г. денежные средства и их эквиваленты составили 276 856 тыс. рублей, на 01.01.2017г. – 172 323 тыс. рублей. Увеличение объема денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2018г. на 104 533 тыс. рублей произошло, в основном, в результате увеличения денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и наличных денежных средств в операционных кассах.

У Банка отсутствуют:

- ✓ остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступные для использования;
- ✓ существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- ✓ неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- ✓ денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Движение денежных средств в отчетный период осуществлялось исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось. Все денежные потоки Банка сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. Банк не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

#### **5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

В процессе своей деятельности Банк подвержен различным видам рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка, к ним относятся следующие финансовые и нефинансовые риски:

Финансовые риски - риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:

- ✓ **Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенного договора, по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом

выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

✓ **Рыночный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок, в том числе при проведении сделок по покупке/продаже иностранной валюты на межбанковских валютных и биржевых рынках.

✓ **Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несоответствие устанавливаемых процентных ставок, по привлеченным и размещенным средствам;
- временные разрывы в сроках погашения активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка для инструментов с фиксированной процентной ставкой и для инструментов с плавающей процентной ставкой.

Управление процентным риском и его минимизация осуществляется посредством поддержания определенного соответствия активов и пассивов Банка по срокам востребования/погашения. Правление Банка на постоянной основе координирует управление риском изменения процентной ставки для обеспечения положительного значения процентной маржи, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка. В 2017 году процентных рисков выявлено не было.

✓ **Валютный риск** – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и при проведении валютных операций.

Управление валютным риском осуществляется с целью минимизации и нейтрализации рисков несения потерь вызванных отрицательной переоценкой, зависящей от разности между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами в каждой иностранной валюте, на основе оценки потенциальных, максимально возможных потерь, которые может понести Банк при осуществлении валютных операций.

В целях снижения вероятности возникновения валютного риска по сделкам Банком устанавливаются лимиты на размеры ОВЛ, проводится анализ и оценка валютных рисков, осуществляется ежедневный мониторинг динамики курсов иностранных валют, а также наблюдение и изучение ситуации на валютном рынке.

Подверженность Банка валютному риску в 2017 году была довольно умеренной, поскольку средний размер его открытых валютных позиций был существенно меньше предельного значения, предусмотренного Банком России. Финансовый результат от переоценки средств в иностранной валюте за 2017 год отрицательный и составил 1 737 тыс. руб.

✓ **Риск потери ликвидности** – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.



Риск потери 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, что может привести к снижению платежеспособности Банка.

Управление ликвидностью осуществляется путем поддержания оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств, срокам и объемам привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований нормативных актов Банка России и поддержании оптимального соотношения параметров - риск/доходность.

Нефинансовые риски - риски, возникающие в деятельности Банка в результате влияния внутренних и внешних факторов:

✓ *Стратегический риск* - риск возникновения у Банка убытков или упущенной выгоды в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений; игнорирования рисков или неверной оценки рисков, которые могут угрожать Банку в результате неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса; отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, в том числе вследствие не учета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние факторы.

Для управления стратегическим риском в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное (стратегическое);
- рассмотрение и утверждение стратегии развития Банка решением Совета директоров Банка;
- мониторинг соответствия принятой Банком стратегии реальным темпам его развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения и внесение при необходимости соответствующих корректировок в стратегию;
- регулярное предоставление руководству Банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей;
- анализ влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса (ситуационный анализ);
- мониторинг инновационных банковских технологий.

В 2017 году стратегических рисков не выявлено.

✓ *Репутационный риск* - риск ущерба деловой репутации Банка и возникновения убытков у Банка вследствие негативного восприятия его деятельности со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, кредиторов, надзорных органов Банка и представлений о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или о характере деятельности в целом, сформированного в обществе представления.

✓ **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате:

- несоблюдения внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами;
- вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия сотрудников Банка или иных лиц;
- сбоев и поломок технических средств; недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования;
- рисков, связанных с эмиссией банковских карт, инкассацией денежных средств, работой и обслуживанием банкоматов, аппаратов по приему переводов и проведением различных финансово-хозяйственных операций Банка;
- вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности Банка, и других банковских рисков.

К операционным рискам Банк относит, в том числе:

**Правовой риск** - риск негативных последствий для Банка (в том числе убытков) вследствие:

- влияния внутренних и внешних факторов, в том числе вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- нарушения нормативных правовых актов;
- различного применения норм законодательства судебными органами;
- нарушения контрагентами и самим Банком условий договоров (сделок), в том числе невозможности понудить контрагентов исполнить соглашения надлежащим образом и (или) исполнить компенсационные обязательства в случае отказа от исполнения (ненадлежащего исполнения) в силу недостаточности (отсутствия) в соглашении положений, защищающих интересы Банка или вследствие нарушения законодательства или нормативных актов;
- признания судебными органами действий (бездействий) и решений (нормативных актов и т.п.) Банка незаконными.

За прошедший год правовых рисков не зафиксировано.

**Регуляторный риск (комплаенс-риск)** – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В 2017 году регуляторных рисков не выявлено.

**Риск нарушения информационной безопасности Банка (риск ИБ)** – риск, связанный с угрозой нарушения свойств ИБ - доступности, целостности или конфиденциальности информационных активов Банка, влекущий утрату активов, повреждение активов и (или) инфраструктуры Банка или другой вред активам и (или) инфраструктуре Банка.

Порядок управления риском нарушения ИБ, классификация рисков ИБ и перечень основных источников угроз нарушения ИБ устанавливаются в Политике оценки и управления рисками информационной безопасности (ИБ), которая направлена на обеспечение охраны, обеспечение экономической и правовой безопасности Банка, снижение значимости рисков нарушения ИБ/исключение отдельных категорий рисков путем перераспределения полномочий ответственных лиц, изменением технологического процесса обработки информации или введением персональной ответственности за тот или иной вид риска.

**Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД)** - риск вовлеченности Банка и его сотрудников в использование клиентами услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее ПОД/ФТ), риск возникновения убытков в результате невыполнения Банком требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.

Управление риском отмывания доходов производится в соответствии с требованиями, установленными Правилами внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ, утверждаемыми Председателем Правления Банка.

#### 5.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения 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 (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами Банка России) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка являются резидентами Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2018г. операции Банка с нерезидентами представлены средствами клиентов на сумму 7 204 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 9 943 тыс. руб.).

Удельный вес данных статей активов (обязательства) составляет менее 5% от общей величины активов (обязательства) соответственно.

Банк анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля, как юридических, так и физических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по видам кредитования для физических лиц.

(тыс. руб.)

#### Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	2 553 167	96,4	2 610 000	99,7
1.1	Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	Обрабатывающие производства	-	-	-	-
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-

1.5	строительство	0	0	0	0
1.6	Транспорт и связь	0	0	0	0
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий, и предметов личного пользования	2 393 167	90,4	2 610 000	99,7
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	120 000	4,5	-	-
1.9	Прочие виды деятельности	40 000	1,5	-	-
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	120 000	4,5	10 000	0,4
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	95 316	3,8	8 790	0,3
3.1	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	90 000	3,4	3 000	0,1
3.2	Ипотечные кредиты	102	0,0	530	0,1
3.3	автокредиты	0	0,0	0	0,0
3.4	Иные потребительские кредиты	5 214	0,2	5 260	0,2
	ИТОГО	2 848 483	100,0	2 618 790	100,0

**Примечания:**

- п. 1 заполнен в соответствии с подходами по составлению и предоставлению отчетности по форме 0409302;
- под жилищными кредитами понимаются кредиты физическим лицам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья; под ипотечными кредитами -- жилищные кредиты под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с момента государственной регистрации договора залога;
- п. 3 заполнен в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409115

## 5.2. Краткая информация по кредитному риску

Управление кредитными рисками по проводимым банковским операциям, несущим кредитный риск, осуществляется Банком на постоянной основе. Органами управления Банка по управлению кредитными рисками являются Совет директоров и Правление Банка.

С целью организации управления кредитными рисками и проведения их оценки в рамках осуществления текущей деятельности Банком разработаны и утверждены редакции ряда внутрибанковских положений. Все внутрибанковские положения соответствуют требованиям законодательства РФ и нормативным актам Банка России по вопросам кредитной политики кредитных организаций и методов ее реализации.

Ограничение кредитного риска в Банке реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля в разрезе отраслевых сегментов, а также групп взаимосвязанных лиц.

Для диверсификации принятых кредитных рисков активы Банка взвешиваются по уровню риска невозврата. В момент принятия решения о выдаче ссуды или банковской гарантии, а также в момент принятия решения о реклассификации предоставленной ссуды (банковской гарантии), категория качества и процент резерва на возможные потери устанавливаются Правлением Банка.

С целью принятия оперативных мер по снижению кредитного риска сотрудниками отдела активно-пассивных операций на постоянной основе проводится мониторинг выданных ссуд и банковских гарантий: выявляются признаки ухудшения финансового положения заемщика, поручителя, залогодателя, принципала и качества обслуживания долга, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению заемщиком/принципалом обязательств по погашению ссуды/по оплате регрессных требований по выплаченной банковской гарантии.

Оценка кредитного риска производится по каждой предоставленной ссуде и банковской гарантии и оформляется профессиональным суждением.

Профессиональные суждения выносятся по результатам комплексного и объективного анализа финансово-хозяйственной деятельности и доходов заемщиков, поручителей, залогодателей, принципалов, с учетом их финансового положения, на основе анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных отчетно-финансовых документов, оценки потока денежных средств, качества обслуживания заемщиками долга по ссудам и качества обслуживания принципалами долга по оплаченным банковским гарантиям, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщиков, залогодателей, поручителей, принципалов, включая сведения об их внешних обязательствах, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) они работают, общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, залогодатель, поручитель, принципал, их конкурентное положение в отрасли.

Предоставление и сопровождение кредитов в Банке осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок распределения прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении операций.

Для минимизации кредитного риска Банком используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками, как гарантии и поручительства третьих лиц, залог денежных средств (вкладов) и имущества.

В целях снижения кредитных рисков на межбанковском финансовом рынке размещение денежных средств Банком осуществляется в пределах максимальных лимитов на проведение операций. Лимиты устанавливаются ежемесячно Правлением Банка

Данные подходы позволяют Банку поддерживать уровень кредитного риска на приемлемом уровне.

Информация о качестве активов Банка по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена в Таблице 1. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиях по получению процентных доходов по ссудам, информация о стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, представлены в Таблице 2.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, с измененной процентной ставкой, порядком ее расчета в сторону, более благоприятную для заемщика. Руководство Банка осуществляет в рамках управления кредитным риском регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности.

Таблица 1  
(тыс. руб.)

Информация о качестве активов Банка

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2018г.								На 01.01.2017г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактически сформированный		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактически сформированный
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссудная и приравненная задолженность, всего, в т.ч.	3 818 483	-	-	-	-	-	149 478	149 478	3 758 500	-	-	-	-	-	143 887	143 887
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 818 439	-	-	-	-	-	149 478	149 478	3 758 500	-	-	-	-	-	143 887	143 887
1.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Требования по приобретенным по сделкам правам (требованиям) (уступка требований)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинг)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Корреспондентские счета	66 915	-	-	-	-	-	3 869	3 869	54 979	-	-	-	-	-	3 073	3 073
3	Требования по получению процентных доходов	1 938	-	-	-	-	-	83	83	1 141	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие требования	6 783	153	51	9	56	37	200	200	9 500	34	-	17	17	-	654	654
5	Итого	3 893 119	153	51	9	56	37	153 630	153 630	3 824 180	34	-	17	17	-	147 614	147 614

Примечание: Пункты 1,2,3 таблицы заполнены в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

В графах 5-8; 13-18 отражается общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему

Таблица 2  
(тыс. руб.)

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиях по получению процентных доходов по ссудам.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	3 818 483	1 938	3 758 560	1 141
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.	-	-	-	-
3.1	Акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	-	-	-	-
5	Объем реструктурированной задолженности	100 102	-	964 530	-
6	Категории качества	3 818 483	1 938	3 758 560	1 141
6.1	I	764 250	1 013	1 731 210	1 141
6.2	II	2 894 233	925	2 009 350	-
6.3	III	160 000	-	18 000	-
6.4	IV	0	-	0	-
6.5	V	-	-	-	-
7	Обеспечение, всего, в т.ч.	2 150 396	-	218 630	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	2 408	-	28 665	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	149 478	83	143 887	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	149 478	83	143 887	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	149 478	83	143 887	-
10.1	II	112 278	83	135 737	-
10.2	III	37 200	-	8 150	-
10.3	IV	-	-	-	-
10.4	V	-	-	-	-

### 5.3. Краткая информация по операционному риску

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

Основной задачей управления операционным риском Банк считает создание эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также разработку мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Принципы управления операционным риском реализованы во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- ✓ выявление операционного риска;
- ✓ качественную и, при необходимости, количественную оценку;
- ✓ мониторинг операционного риска;
- ✓ принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества, сбоя и неполадок программ и технических средств, техногенных факторов).

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на регулярной основе. В процессе мониторинга выявляются и анализируются все события операционного риска, зафиксированные в документальной форме, в том числе не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка (косвенно понесенные).

Основную долю операционных рисков в общем числе выявленных в 2017 году составили: риски, связанные с третьими лицами (не сотрудниками Банка), обусловленные неисполнением контрагентами/клиентами обязательств перед Банком и риски, связанные с системами, обусловленные выходом из строя оборудования, сбоями в системах и т.д.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, определяющими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для включения в расчет нормативов достаточности капитала Банком используется метод оценки операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.01.2018г. с учетом указанного порядка расчета размер операционного риска Банка составил 73 861 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017г. – 71 147 тыс. рублей.



#### 5.4. Краткая информация по риску потери ликвидности

С целью минимизации риска ликвидности в Банке, при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, в отчетном периоде осуществлялись следующие мероприятия:

- ✓ постоянный контроль и поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям Банка России;
- ✓ планирование деятельности подразделений Банка в части объемных показателей и процентных доходов;
- ✓ управление структурой баланса на основе регулярного мониторинга и анализа динамики основных статей баланса, постоянной оценки подверженности баланса основным рискам;
- ✓ поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и в банках-корреспондентах, на случай непредвиденного оттока денежных средств;
- ✓ обеспечения соблюдения показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности в соответствии с требованиями Положений Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточности для участия в системе страхования вкладов» и № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;
- ✓ обеспечение соблюдения на ежедневной основе установленных Банком России обязательных нормативов на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств Банка;
- ✓ проведение мониторинга изменений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соответствия утвержденным предельным значениям.

Максимально возможный для Банка уровень дефицита ликвидности (предельная величина ликвидности в определенном временном диапазоне) определяется с учетом оценки возможности привлечения ресурсов на финансовых рынках при условии наличия альтернативных источников ликвидности. Соблюдение установленных предельных уровней дефицита ликвидности является одним из определяющих критериев приемлемости принимаемых Банком кредитных, валютных, процентных и иных рисков.

Фактов нарушения установленных значений коэффициентов ликвидности в 2017 году не было.

Выполнение обязательных нормативов контролируется Банком на ежедневной основе. За отчетный период все обязательные нормативы деятельности Банка находились в пределах, установленных Банком России предельных значений и значительных колебаний не претерпевали. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в 2017 году выполнялись Банком с запасом прочности.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2), регулирующего риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня, при нормативном минимально допустимом значении 15%, на 01.01.2018г. составило 59,9% (на 01.01.2017г. – 56,0%).

Значение норматива текущей ликвидности (Н3), регулирующего риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, при нормативном минимально допустимом значении 50% по состоянию на 01.01.2018г. составило 200,0 % (на 01.01.2017г. – 281,2 %).

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с

оставшимся сроком до даты погашения более одного года при нормативном максимально допустимом значении 120% по состоянию на 01.01.2018г. составило 38,1 % (на 01.01.2017г. – 34,4 %).

В целом, применяемые методы, позволили Банку в отчетном году эффективно управлять ликвидностью и контролировать ее состояние.

#### **5.5. Сведения о структуре и об организации работы подразделений системы внутреннего контроля деятельности Банка**

В целях обеспечения эффективного внутреннего контроля в Банке создана система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

В организационном плане в систему внутреннего контроля Банка включены:

- ✓ органы управления Банка (Совет Директоров, Правление, Председатель Правления);
- ✓ главный бухгалтер (его заместитель);
- ✓ служба внутреннего аудита (далее по тексту - СВА);
- ✓ служба внутреннего контроля (далее по тексту - СВК);
- ✓ служба управления рисками (далее по тексту - СУР);
- ✓ ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ✓ ревизионная комиссия Банка;
- ✓ администратор информационной безопасности Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления деятельности

- ✓ контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- ✓ контроль функционирования системы управлением банковскими рисками и капиталом, их оценкой;
- ✓ контроль обеспечения информационной безопасности Банка;
- ✓ контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ✓ контроль функционирования системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля реализаций решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка

Служба управления рисками (СУР) осуществляет:

- ✓ ежедневный расчет и контроль достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- ✓ расчет лимитов проведения операций и принимаемых Банком рисков;
- ✓ разработку и участие в разработке методов и процедур для оценки наиболее значимых рисков Банка; методов и процедур определения планового уровня капитала, оценки достаточности капитала.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет выявление и управление регуляторным риском.

- ✓ ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, дает количественную оценку возможных последствий;
- ✓ осуществляет мониторинг регуляторного риска, осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска, и мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

#### 5.6. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Служба управления рисками (СУР) осуществляет:

- ✓ подготовку ежедневных отчетов о результатах оценки достаточности капитала;
- ✓ ежеквартальное (не позднее последнего рабочего дня первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом) предоставление Правлению Банка и руководителю СВА отчета о выявленных, «закрытых» и «незакрытых» рисках;
- ✓ предоставление 2 раза в год Отчета о работе Банка по оценке и управлению рисками (в том числе ежегодно на основе самооценки рисков, проведенной в подразделениях) для оценки и анализа:
  - рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и организации системы внутреннего контроля Банка;
  - своевременности внедрения необходимых мер и процедур по управлению банковскими рисками;
  - необходимости пересмотра факторов выявления банковских рисков;
  - эффективности используемых методов выявления и минимизации банковских рисков;
  - соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления контроля и оценки содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- ✓ ежегодное проведение статистических расчетов в рамках отчета за год и предоставление информации по запросу Правления Банка и СВА и по запросу Совета директоров Банка.

#### 6. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

#### 7. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами представлена ниже.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-

2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 204	9 943
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 204	9 943

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

Для целей составления данной финансовой (бухгалтерской) отчетности сторона считается связанной с Банком, если в том числе:

1) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:

- контролирует Банк или контролируется им, либо вместе с Банком является объектом совместного контроля;

- имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;

- осуществляет совместный контроль над Банком;

2) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка (члены Совета директоров и Правление Банка);

3) является близким родственником любого лица, упоминаемого в пунктах 1) или 2);

4) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в пунктах 2) или 3), или значительное право голоса, в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу.

Далее указаны остатки на 01 января 2018 года по операциям со связанными сторонами:

I	Операции и сделки	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Ссуды, в т.ч.:	-	94 000	649 167	743 167
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	34 133	34 133
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-
00	Оцениваемые по справедливой	-	-	-	-
3.1	стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3.2	Удерживаемые до погашения	-	-	-	-
3.3	Имеющиеся для продажи	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
5	Средства клиентов	2 270	57 040	186 027	245 337
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-
6.1	Полученные	-	-	-	-
6.2	выданные	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-

8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	232 505	232 505

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, одобрены решением Совета директоров Банка.

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

II	Доходы и расходы	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	8 302	84 213	92 515
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	8 302	84 213	92 515
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	1 580	211	1 791
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	1 580	211	1 791
2.2	По выпущенным долговым обязательствам	-	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	12	583	595
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0	0
5	Комиссионные доходы	34	1 158	83 188	84 380
6	Комиссионные расходы	-	1	421	422

## 9. Информация о системе оплаты труда

Общие принципы управления персоналом, система, формы и порядок оплаты труда работников Банка, а также порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда определены в Кадровой политике Банка, утвержденной Советом директоров.

Кадровая политика Банка строится на принципе разделения функций принятия и исполнения решений.

1.1. При реализации Кадровой политики, а также в рамках процесса финансового планирования Банком расходов на персонал полномочия управляющего и исполнительного органов распределяются следующим образом:

Совет директоров Банка:

- утверждает организационную структуру Банка, определяющую перечень подразделений и их подчиненность;
- утверждает Кадровую политику, принимает решения о необходимости пересмотра Кадровой политики;
- ежегодно утверждает Финансовый план Банка и в его составе размер фонда оплаты труда.

- с полугодовой периодичностью осуществляет общий контроль выполнения Финансового плана Банка;
- устанавливает должностной оклад Председателя Правления Банка и размер персональной надбавки.

**Правление Банка:**

- ежегодно утверждает Смету доходов и расходов (далее по тексту – «Смета»), детализирующую отдельные статьи Финансового плана;
- с ежемесячной периодичностью осуществляет общий контроль выполнения Сметы;
- в рамках своей компетенции принимает решение об осуществлении работникам выплат, предусмотренных Кадровой политикой.

**Председатель Правления Банка:**

- принимает (увольняет) работников;
- утверждает Штатное расписание Банка;
- принимает решения об осуществлении дополнительных персональных выплат;
- рассматривает результаты деятельности Банка в целом и в разрезе структурных подразделений;
- в рамках своей компетенции принимает решение об осуществлении работникам выплат, предусмотренных Кадровой политикой.

1.2. Работниками Банка, принимающими решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов и возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, т.е. принимающими риски, являются Председатель Правления Банка и члены Правления Банка.

Руководители структурных подразделений не рассматриваются Банком как работники, принимающие риски, поскольку они осуществляют операции и иные сделки, несущие риски, либо на основании решений Правления Банка/Совета директоров Банка, либо в рамках лимитов, установленных Правлением Банка/Советом директоров Банка, а именно:

- размещение Банком денежных средств от своего имени и за свой счет и выдача банковских гарантий (в том числе, в рамках установленного лимита) производятся на основании отдельного решения Правления Банка/Совета директоров Банка о размещении/выдаче и его/ее существенных условиях;
- привлечение денежных средств физических лиц в валюте РФ и в иностранной валюте во вклады производится на основании отдельного решения Правления Банка, в котором установлены максимальная сумма единовременно заключаемого договора банковского вклада и максимальная дневная сумма заключаемых договоров банковского вклада;
- привлечение денежных средств юридических лиц в валюте РФ и в иностранной валюте в депозиты производится только на основании решения Председателя Правления или Первого заместителя Председателя Правления Банка и определенных им существенных условий привлечения;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме в операционной кассе Банка производится по курсам, устанавливаемым распоряжением Председателя Правления Банка или его Первого заместителя/Заместителя;

- купля-продажа Банком иностранной валюты в безналичной форме производится по курсам, устанавливаемым в порядке, описанном в утвержденном Правлением Банка банковском «Положении о проведении валютных операций между резидентами и нерезидентами и организации валютного контроля», либо по курсам, устанавливаемым распоряжением Председателя Правления Банка или его Первого заместителя/Заместителя.

Лимиты на осуществление операций и иных сделок устанавливаются Правлением Банка/Советом директоров Банка с учетом наиболее значимых и существенных для Банка рисков, определенных внутрибанковской Политикой «Оценки и управления банковскими рисками и капиталом», в размерах, учитывающих уровень их существенности и исключаящих последствия, которые могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов и возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Установленные лимиты незамедлительно пересматриваются при наличии обстоятельств, приводящих или могущих привести к вышеуказанным последствиям.

Структурными подразделениями/сотрудниками, входящими в систему внутреннего контроля и управления рисками Банка являются: СВА, СВК и СУР, ответственный сотрудник в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – «ответственный сотрудник по ПОД/ФТ»).

В целях обеспечения независимости фиксированной части фонда оплаты труда работников СВА, руководителей СВК и СУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений и членов исполнительного органа, и Банка в целом фонд оплаты труда указанных подразделений:

- планируется и утверждается в общем размере фонда оплаты труда Банка обособленно и не перераспределяется в фонд оплаты труда иных структурных подразделений Банка.

1.3. Планирование общего объема затрат (расходов) на персонал на очередной финансовый год осуществляется Банком путем формирования и утверждения годового фонда оплаты труда. Фонд оплаты труда Банка формируется с учетом фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, получения Банком прибыли, общей численности работников Банка.

Фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров Банка в составе годового Финансового плана.

Банк применяет тарифную систему оплаты труда работников, состоящую из должностных окладов и тарифных ставок и основанную на дифференциации оплаты труда работников различных категорий, которая включает в себя:

- должностные оклады/тарифные ставки, персональную надбавку, установленную в трудовом договоре с Председателем Правления Банка;
- компенсационные, социальные и стимулирующие выплаты;
- оплату отсутствий работника на работе в период ежегодного оплачиваемого отпуска и временной нетрудоспособности.

В рамках тарифной системы оплаты труда Банк применяет повременно-премиальную форму оплаты, учитывающую определенное количество фактически отработанного работником времени и количество/качество работы, по итогам которой работнику начисляется премия.

Должностной оклад/тарифная ставка является фиксированным размером оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей, определенных трудовым договором и должностной инструкцией, за календарный месяц/за час времени.

Часовая тарифная ставка устанавливается для работника, работающего по графику, на условиях суммированного учета рабочего времени.

Размеры должностных окладов/часовых тарифных ставок работников (за исключением Председателя Правления Банка) в денежной сумме устанавливаются Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда и фиксируются в Штатном расписании Банка. Штатное расписание Банка утверждается Председателем Правления.

Размеры должностных окладов/часовых тарифных ставок работников каждого структурного подразделения устанавливаются Председателем Правления с учетом обеспечения их дифференциации в зависимости от типа структурного подразделения, должностных требований к профилю и уровню образования, профессиональной подготовке и уровню квалификации, от объема и сложности должностных обязанностей, важности и интенсивности выполняемой работы, должности и уровня ответственности.

Размер должностного оклада/часовой тарифной ставки работника, как существенное условие труда, в обязательном порядке указывается в трудовом договоре (или изменении к нему), заключенном с работником, а также в приказе о приеме на работу или переводе работника на другую работу (должности/структурное подразделение).

Изменение должностных окладов/часовых тарифных ставок производится на основании решения Председателя Правления Банка в рамках утвержденного фонда оплаты труда путем внесения изменений в Штатное расписание Банка и трудовой договор работника.

Должностной оклад Председателя Правления Банка устанавливается Советом директоров Банка в рамках утвержденного фонда оплаты труда, указывается в трудовом договоре, заключаемом с Председателем Совета директоров Банка, и Штатном расписании Банка.

Должностные оклады остальных членов исполнительного органа устанавливаются Председателем Правления в процентном отношении к своему должностному окладу в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (действиями), в следующем порядке:

- ✓ Первого заместителя – не более 70 % включительно;
- ✓ остальных членов исполнительного органа – не более 35 % включительно.

Должностные оклады работникам СВА, руководителям СВК и СУР, ответственному сотруднику по ПОД/ФТ устанавливаются Председателем Правления в процентном отношении к своему должностному окладу в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, в следующем порядке:

- ✓ работников СВА, руководителя СВК – не более 25 % включительно;
- ✓ руководителя СУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ – не более 16 % включительно.

1.4. Оплата труда работников производится Банком в денежной форме в валюте РФ. Все виды выплат, производимые в рамках системы оплаты труда, осуществляются в пределах утвержденного фонда оплаты труда и относятся на расходы Банка.

Мониторинг выполнения Сметы и Финансового плана, а также анализ произошедших отклонений от Сметы и выявление факторов, повлекших увеличение/уменьшение затрат в рамках утвержденного



фонда оплаты труда осуществляются путем составления на регулярной основе отчетов, отражающих финансовые результаты деятельности в целом по Банку и представляемых Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (2 раза в год) соответственно. Текущий контроль расходования утвержденного фонда оплаты труда возлагается на Главного бухгалтера Банка.

Для стимулирования материальной заинтересованности работников в повышении трудовой дисциплины и качественных результатов выполняемой работы Банк применяет систему стимулирующих выплат в виде поощрительного премирования. Премирование работников осуществляется в текущем календарном году по результатам работы за календарный месяц (текущее премирование за месяц).

Решение о выплате премии принимается членами исполнительного органа с соблюдением количественных показателей результата деятельности (доходности) Банка в целом (нарастающим итогом с начала текущего календарного года), свидетельствующих о том, что на дату принятия решения о выплате премии Банк:

- имеет положительный финансовый результат, и выполняет показатели доходности, запланированные утвержденной Сметой;
- располагает достаточными объемами и стоимостью заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (при его возникновении).

1.5. Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также членов исполнительного органа состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

1.5.1. Фиксированной частью оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (работников СВА, руководителей СВК и СУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ), составляющей не менее 50 % общего объема оплаты труда за календарный год, являются:

- должностной оклад;
- компенсационные выплаты;
- оплата absences на работе в период ежегодного оплачиваемого отпуска и временной нетрудоспособности;
- стимулирующая выплата в виде ежемесячной премии в размере должностного оклада, выплачиваемой при добросовестном выполнении работником должностных обязанностей, absences дисциплинарных взысканий, а также неукоснительном соблюдении трудовой дисциплины и правил внутреннего трудового распорядка Банка

Нефиксированной частью оплаты труда работников СВА, руководителей СВК и СУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ является дополнительная стимулирующая выплата в виде премии по итогам оценки качества работы за месяц.

Оценка качества работы работников СВА, руководителей СВК и СУР, сотрудника по ПОД/ФТ производится по качественным показателям выполнения данными работниками задач, возложенных на них, а именно:

Выполнение плановых показателей:

- осуществление проверок в соответствии с планом;
- соблюдение плановых сроков проверок;

- своевременность предоставления отчетов.

Оценка качества работы со стороны внешних аудиторов и внутренняя оценка со стороны СВА и/или Совета директоров и/или территориального учреждения Банка России, осуществляющего контроль за деятельностью Банка:

- отсутствие существенных замечаний к деятельности СВА, СВК, СУР, сотрудника по ПОД/ФТ, которые могли бы привести к штрафным санкциям со стороны территориального учреждения Банка России, осуществляющего контроль за деятельностью Банка, и иных органов государственного контроля и материальным потерям Банка, превышающем 30 % показателя устойчивости к риску (существенного уровня риска), определенного в соответствии с банковской «Политикой управления рисками и капиталом (ВПОДК)».

1.5.2. Фиксированной частью оплаты труда членов исполнительного органа, составляющей не более 60 % общего объема оплаты труда за календарный год, являются:

- должностной оклад;
- компенсационные выплаты;
- оплата отсутствий на работе в период ежегодного оплачиваемого отпуска и временной нетрудоспособности.

Фиксированной частью оплаты труда Председателя Правления Банка также является ежемесячная денежная выплата в виде персональной надбавки за исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа и Председателя Правления Банка (исполнительного органа). Размер персональной надбавки устанавливается Советом директоров и фиксируется в заключенном с Председателем Правления трудовом договоре.

Нефиксированной частью оплаты труда членов исполнительного органа, составляющей не менее 40 % общего объема оплаты труда за календарный год, являются:

- стимулирующие выплаты, выплата которых осуществляется в виде ежемесячной премии, выплачиваемой:
  - при добросовестном выполнении членом исполнительного органа должностных обязанностей, отсутствии дисциплинарных взысканий, а также неукоснительном соблюдении трудовой дисциплины и правил внутреннего трудового распорядка Банка;
  - с соблюдением количественных показателей результата деятельности (доходности) Банка в целом (нарастающим итогом с начала текущего календарного года), свидетельствующих о том, что на дату принятия решения о выплате премии Банк:
    - имеет положительный финансовый результат и выполняет показатели доходности, запланированные утвержденной Сметой и иные показатели, утвержденные Финансовым планом Банка на отчетный календарный год;
    - соблюдает обязательные нормативы в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями);
    - располагает достаточной величиной собственных средств (капитала), необходимой для покрытия принятых рисков;
    - располагает достаточными объемами и стоимостью заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (при его возникновении);

- соблюдает плановый обобщающий показатель оценки доходности на предстоящую квартальную дату в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (с изменениями и дополнениями);

- выплаты, формально не относящиеся к системе оплаты труда, являющиеся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с членами исполнительного органа договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков и напрямую зависит от результата деятельности Банка за прошедший финансовый год.

Данные выплаты связаны с деятельностью члена исполнительного органа в Банке и зависят от занимаемой должности и уровня ответственности члена исполнительного органа. Решение об осуществлении такой выплаты членам исполнительного органа, в т.ч. о размере, сроке, порядке и форме выплаты, принимается Советом директоров Банка (из денежных средств, выделенных Общим собранием акционеров на премирование членов Совета директоров Банка и членов Правления Банка).

1.6. Не реже одного раза в календарный год (в т.ч. при утверждении годового финансового плана) Совет директоров Банка рассматривает вопросы, касающиеся организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда работников Банка, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, в том числе:

- принимает решения о сохранении или пересмотре Кадровой политики, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков;

- рассматривает предложения и/или рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;

- осуществляет контроль (в форме согласования, оформляемого протоколом) за выплатами крупных вознаграждений в сумме от 1.000.000 (Одного миллиона) рублей.

Подготовка решений Совета директоров Банка по вышеуказанным вопросам возлагается на Председателя Совета директоров, имеющего опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

1.7. Мониторинг существующей системы оплаты труда, оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляют работники СВА, не реже 1 раза в год с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности и Стратегии Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также уровню принимаемых Банком рискам

На основе проведенных проверок и мониторинга системы оплаты труда СВА в рамках своей компетенции выносятся предложения и/или рекомендации Председателю Правления и Совету директоров Банка:

- по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка.

- по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда,

- по совершенствованию внутренних нормативных документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, по изменению стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда производится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Далее представлена информация о выплатах (вознаграждениях) за 2017 и 2016 годы:

(тыс. руб.)

Информация о выплатах (вознаграждениях) за 2017 и 2016 годы.

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2017 год	за 2016 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде, всего в т.ч.:	195 025	205 631
1.1	Членам исполнительных органов <sup>1</sup>	88 044	89 162
1.2	Членам Совета директоров	10 288	7 500
1.3	Сотрудники СВА, Руководитель СВК, Руководитель СУР, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ	9 369	9 243
2	Расходы по начислению страховых взносов	42 328	43 261
3	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	111	294
3.1	Членам исполнительных органов <sup>1</sup>	-	-
3.2	Членам Совета директоров	-	-
3.3	Сотрудники СВА, Руководитель СВК, Руководитель СУР, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ	-	-
4	Средняя численность персонала, всего	106	111
4.1	Члены исполнительных органов <sup>1</sup>	5	5
4.2	Члены Совета директоров	5	5
4.3	Сотрудники СВА, Руководитель СВК, Руководитель СУР, ответственный сотрудник по ПОД/ФТ	5	5

- 1- Кадровой политикой определены работники Банка, принимающие риски – Председатель Правления и члены Правления Банка