

Предварительно утверждена  
решением Совета директоров  
АО «ГОРБАНК»  
протокол № 39 от «18» марта 2019 г.

Утверждена  
решением акционера  
АО «ГОРБАНК»  
№ 1/2019 от «28» марта 2019 г.

**Годовая бухгалтерская  
(финансовая) отчетность  
Акционерного общества  
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»  
за 2018 год**

Санкт-Петербург  
2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС .....	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	12
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ .....	14
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	30
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....	33
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	38
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2018 год .....	40
1. Общая информация о Банке .....	40
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	42
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	42
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	42
2.3. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты .....	43
2.4. Принятые акционером по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	45
3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1).....	46
3.1. Краткие сведения об Учетной политике Банка .....	46
3.2. Значимые положения Учетной политики Банка на 2018 год, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов .....	47
3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1. ....	52
3.4. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику на 2019 год .....	54
4. Информация о корректирующих и существенных категориях не корректирующих событий после отчетной даты .....	55
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств .....	56
5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности 0409806) .....	57
5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	57
5.1.2. Чистая ссудная задолженность .....	57
5.1.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	58
5.1.4. Прочие активы .....	61
5.1.5. Средства клиентов .....	62
5.1.6. Прочие обязательства .....	63
5.1.7. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	64
5.1.8. Сведения об отложенных налоговых активах / обязательствах .....	64
5.1.9. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери .....	64
5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности 0409807) .....	65
5.2.1. Процентные доходы и расходы .....	65
5.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	65
5.2.3. 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 .....	66
5.2.4. Комиссионные доходы и расходы .....	66
5.2.5. Информация о вознаграждении работникам .....	66
5.2.6. Информация об основных компонентах расхода(дохода) по налогу .....	67
5.2.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок .....	

налога и введением новых налогов	67
5.2.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств Банка	67
5.2.9. Прочая информация	67
5.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма отчетности 0409810)	67
5.3.1. Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период	68
5.3.2. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода	68
5.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813)	68
5.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)	69
<b>6. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом</b>	<b>69</b>
<b>7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами</b>	<b>71</b>
7.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	72
7.2. Краткая информация по кредитному риску	74
7.3. Краткая информация по рыночному риску	79
7.4. Краткая информация по риску потери ликвидности	80
7.5. Информация об управлении капиталом	82
<b>8. Информация о сделках по уступке прав требований</b>	<b>83</b>
<b>9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами</b>	<b>83</b>
<b>10. Информация о системе оплаты труда в Банке</b>	<b>84</b>
10.1. Система оплаты труда в Банке	84
10.2. Информация об оплате труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	92



**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 2018 года по 31 декабря 2018 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 2018 год (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409808);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2018 год (код формы 0409810);
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (код формы 0409814);
- Пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 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.

### **Важные обстоятельства**

Обращаем внимание на информацию, изложенную в п.4 Пояснительной информации. В составе расходов в качестве корректирующих событий после отчетной даты по счету № 707 отражены создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (при проведении оценки кредитного риска по выданным ссудам) в сумме 186 028 тыс. рублей и резервов на возможные потери (при проведении оценки риска по выданным гарантиям) в сумме 44 036 тыс. рублей. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

### **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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками: кредитным, процентным, операционным, стратегическим, риском ликвидности и риском концентрации, а также методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка рискам: кредитному, процентному, операционному, стратегическому, риску ликвидности и риску концентрации, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми рисками: кредитным, процентным, операционным, стратегическим, риском ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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 № 03-001275  
на неограниченный срок) ОРНЗ - 21803061262

*И.В. Шаранов*

И.В. Шаранов

27 марта 2019 года



**Аудлируемое 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:* 196006, 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»* Шаранов Иван Владимирович.

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 31 декабря 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 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1.1	95 261	105 833
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	191 438	154 229
2.1	Обязательные резервы		8 159	7 567
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	152 102	62 806
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.2	2 958 820	3 669 005
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		14 373	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.3	901 871	1 126 921
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.1.4	4 428	7 161
13	<b>Всего активов</b>		<b>4 318 293</b>	<b>5 125 955</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.5	908 430	1 153 701
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.5	588 522	656 386
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		870	0
20	Отложенные налоговые обязательства		72 907	114 675
21	Прочие обязательства	5.1.6	32 393	40 901

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2018 год

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		71 887	3 140
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>1 086 487</b>	<b>1 312 417</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.7	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	5.1.3 5.1.8	295 665	472 056
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		2 085 981	2 176 081
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-199 840	115 401
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>3 231 806</b>	<b>3 813 538</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.9	40 652	728
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.1.9	302 289	313 298
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

02.03.2019г.

Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Раски И.Г.

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
«ГОРБАНК»)

**Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО**

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.1	351 474	374 637
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		83 819	84 518
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		267 655	290 119
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:	5.2.1	33 405	34 868
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		33 405	34 868
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		318 069	339 769
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:	5.2.2	-258 875	-6 470
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		83	-83
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		59 194	333 299
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		11 379	6 599
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.3	-996	-1 737
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.4	234 609	212 545
15	Комиссионные расходы	5.2.4	103 392	93 748

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2018 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	5.2.2	-68 646	-2 011
19	Прочие операционные доходы		13 286	10 420
20	Чистые доходы (расходы)		145 434	485 367
21	Операционные расходы	5.2.5	304 330	298 923
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-158 896	166 444
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.6	40 944	51 043
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-199 840	115 401
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-199 840	115 401

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-199 840	115 401
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-220 489	579 160
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-220 489	579 160
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		-44 098	115 832
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-176 391	463 328
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-176 391	463 328
10	Финансовый результат за отчетный период		-376 231	578 729

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

02.03.2019г.

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 01 января 2019 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	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		999 968	999 968	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		999 968	999 968	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 885 517	2 274 849	
2.1	прошлых лет		2 085 981	2 176 081	33
2.2	отчетного года		-200 464	98 768	
3	Резервный фонд		50 000	50 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 935 485	3 324 817	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		9 966	5 795	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		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
15	Активы пенсионного плана с		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2018 год

	установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	1 449	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		9 966	7 244	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 925 519	3 317 573	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты		0	0	

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2018 год

	добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	1 449	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	1 449	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2 925 519	3 317 573	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		295 697	488 097	24, 29, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	Не применимо	Не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		295 697	488 097	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	0	



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2018 год

58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		295 697	488 097	
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		3 221 216	3 805 670	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 925 301	5 253 198	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 925 301	5 253 198	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 294 914	5 843 300	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		74.5298	63.1534	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		74.5298	63.1534	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		75.0007	65.1288	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		70.0298	58.6534	
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

**Примечание.**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, будут приведены в таблице N1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрываемой на сайте Банка <http://gorbank.spb.ru> в установленные Указанием N 4638-У сроки.

## Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2018 год

15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска (1) 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или							

	специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X

(1) Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

(2) Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)
				Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

## Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

### Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из 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 Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	

1	2	3	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							
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 обязательств 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



Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 590-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					

**Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

**Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	4	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 925 519	3 125 709	3 219 659	3 334 640
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 171 995	4 619 990	4 799 431	4 773 201
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		70.1	67.7	67.1	69.9

**Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала**

Но мер 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 "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	10102982В	10102982В	10102982В	10102982В	10102982В	10102982В
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
<b>Регулятивные условия</b>							
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
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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 Положения Банка России № 509-П	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 информации" сайта <http://gorbank.spb.ru>
- 2) разделы 1.1, 2, 3 и раздел «Справочно» не заполняются, так как АО «ГОРБАНК» является банком с универсальной лицензией;
- 3) подраздел 3.3 раздела 3 не заполняется, так как в АО «ГОРБАНК» отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, и резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

**Раздел «Справочно»**

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
  - 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_;
  - 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
  - 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
  - 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_;
  - 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

02.03.2019 г.

Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Раски И.Г.

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

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 01 января 2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 000 000				8 728			50 000		2 264 646	3 323 374
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 000 000				8 728			50 000		2 264 646	3 323 374

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:										115 401	115 401
5.1	прибыль (убыток)										115 401	115 401
5.2	прочий совокупный доход											
6	Эмиссия акций:											
6.1	номинальная стоимость											
6.2	эмиссионный доход											
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):											
7.1	приобретения											
7.2	выбытия											
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов					463 328						463 328
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):										-80 000	-80 000
9.1	по обыкновенным акциям										-80 000	-80 000
9.2	по привилегированным акциям											
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)											
11	Прочие движения										-8 565	-8 565
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 000 000			472 056			50 000		2 291 482	3 813 538
13	Данные на начало отчетного года		1 000 000			472 056			50 000		2 291 482	3 813 538
14	Влияние изменений положений учетной политики											
15	Влияние исправления ошибок											
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 000 000			472 056			50 000		2 291 482	3 813 538
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.3.1									- 199 840	- 199 840
17.1	прибыль (убыток)	5.3.1									- 199 840	- 199 840
17.2	прочий совокупный доход											
18	Эмиссия акций:											
18.1	номинальная стоимость											
18.2	эмиссионный доход											
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):											

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2018 год

19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	5.3.1					-176 391						-176 391
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	5.3.2										-197 800	-197 800
21.1	по обыкновенным акциям	5.3.2										-197 800	-197 800
21.2	по привилегированным акциям	5.3.2											
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения											-7 701	-7 701
24	Данные за отчетный период		1 000 000				295 665			50 000		1 886 141	3 231 806

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

02.03.2019

Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Раски И.Г.



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

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

(публикуемая форма)  
на 01 января 2019 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, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	74.530			63.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	74.530			63.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	75.001			65.1		
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)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	70.080			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)		15.0	127.478			59.9		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	297.632			200.0		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	10.314			38.1		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
				24.231	0.0	0.0	24.9	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	69.583			92.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.005			2.5		

13	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			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
				18.668	0	0	6.9	0	0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 318 293
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	242 032
7	Прочие поправки	388 330
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	4 171 995

## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		3 939 929
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9 966
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3 929 963
<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 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:		271 054
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		29 022
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		242 032
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		2 925 519
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 171 995

Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент			70.1

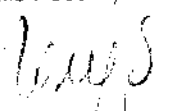
### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2019г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
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	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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 итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	


Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ  
БАНК» за 2018 год

**Примечание:** по состоянию на 01.01.2019 г. 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

 Голубева О.И.

Главный бухгалтер

 Архипова Е.И.

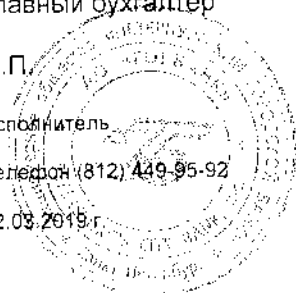
М.П.

Исполнитель

Раски И.Г.

Телефон (812) 449-95-92

02.03.2019 г.



Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)  
на 01 января 2019 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)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		151 026	128 086
1.1.1	проценты полученные		352 524	373 840
1.1.2	проценты уплаченные		-37 886	-30 618
1.1.3	комиссии полученные		234 618	212 534
1.1.4	комиссии уплаченные		-102 885	-94 334
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		11 379	6 599
1.1.8	прочие операционные доходы		13 634	10 432
1.1.9	операционные расходы		-299 757	-289 025
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-20 601	-61 342
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		211 864	61 209
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-592	54
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	5.1.2	447 414	-59 923
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5.1.4	14 968	5 350
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		0	-75
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.5	-245 271	141 668
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		0	0

	убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.1.6	-4 655	-25 865
1.3	<b>Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)</b>		<b>362 890</b>	<b>189 295</b>
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
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	5.1.3	-10 289	-3 043
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-19	18
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>		<b>-10 308</b>	<b>-3 025</b>
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
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		-197 800	- 80 000
3.5	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>		<b>-197 800</b>	<b>- 80 000</b>
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-996	-1 737
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		153 786	104 533
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.1	276 856	172 323
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1	430 642	276 856

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

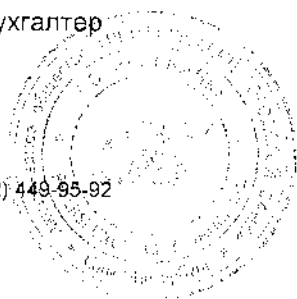
Телефон (812) 449-85-92

02.03.2019 г.

Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Раски И.Г.



## **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 2018 год**

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

Банк раскрывает пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год в соответствии с требованиями Приложения «Пояснительная информация» к Указанию Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 4638-У).

### **В составе данной пояснительной информации Банк не раскрывает:**

- ❖ информацию о прекращенной деятельности в связи с тем, что решения о прекращении части деятельности, либо программы по такому прекращению органами управления Банка в отчетном и предшествующих периодах не принимались;
- ❖ информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, в связи с тем, что Банк не относится к данному типу кредитных организаций;
- ❖ информацию о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка в связи с отсутствием данных программ;
- ❖ информацию о выплатах на основе долевого инструмента в связи с отсутствием в отчетном и предшествующем периодах соглашений о выплате на основе акций;
- ❖ информацию об объединении бизнесов в связи с отсутствием данных операций в отчетном и предшествующих периодах;
- ❖ информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги в связи с тем, что в отчетном и предшествующих периодах 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 эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

## **1. Общая информация о Банке**

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно).

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

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. № 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.

#### 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

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*

В течение отчетного года члены коллегиальных органов управления не владели акциями Банка.

#### Информация об акционерах

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Транссервис» (доля в уставном капитале 100,0%).

Местонахождение: 195273, Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 125, корпус 3, офис 322, ИНН 7842004545

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. 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 01.01.2019г. и 01.01.2018г. Банку не присвоены рейтинги международных рейтинговых агентств.

07.06.2018 года Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «ruB-» со стабильным прогнозом.

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

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

В 2018 году Банк в соответствии с требованиями законодательства, на основании лицензий Банка России и положений Устава осуществлял на территории Российской Федерации банковские операции и сделки 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**

К числу основных направлений деятельности, формирующих финансовый результат Банка, относятся:

- ❖ кредитование клиентов Банка – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- ❖ размещение свободных ликвидных средств на межбанковском рынке;
- ❖ предоставление банковских гарантий;
- ❖ осуществление операций с иностранной валютой;
- ❖ комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- ❖ оказание инкассаторских услуг;
- ❖ оказание услуг сейфового хранения (сейфинг);
- ❖ эмиссия международных банковских карт на базе собственного процессингового центра;

- ❖ эквайринговое обслуживание, в том числе торгово-сервисных предприятий.

По итогам работы за 2018 год финансовый результат Банка составил – 199 840 тыс. рублей. Убыток, полученный по результатам 2018 года, связан с созданием резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (при проведении оценки кредитного риска по выданным ссудам) и резервов на возможные потери (при проведении оценки риска по выданным гарантиям) по ряду клиентов. Общая сумма резервов, созданных в результате реклассификации ссуд из II в III категорию качества, составила 369 515 тыс. рублей. Создание данных резервов не связано с ухудшением качества обслуживания долга заемщиками, фактов несвоевременной оплаты основного долга и процентов в 2018 году не было. Заемщики своевременно и в полном объеме на протяжении сроков действия договоров выполняют свои обязательства перед Банком. Проблемные (IV категория качества) и безнадежные ссуды (V категория качества) в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

Сумма уплаченных за 2018 год налогов составила 40 944 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль – 19 326 тыс. рублей (сумма уплаченного налога на прибыль – 16 996 тыс. руб., сумма признанного в бухгалтерском учете отложенного налога на прибыль – 2 330 тыс. руб.).

Основными источниками доходов Банка в 2018 году являлись доходы от кредитования и комиссионные доходы, преобладающими расходами Банка в отчетном периоде, помимо расходов по созданию резервов, являлись операционные расходы.

В 2018 году сумма снижения активов Банка составила 807 662 тыс. рублей или 15,76% по отношению к 2017 году. Размер собственных средств (капитала) за 2018 год снизился на 581 732 тыс. рублей или 15,25% по отношению к 2017 году.

Основными факторами снижения активов и собственных средств (капитала) Банка в 2018 году являлись:

- создание значительной суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности при реклассификации некоторых ссуд из II в III категорию качества, в связи с консервативным подходом Банка к оценке кредитного риска и риска концентрации (созданные резервы не относятся к резервам, создаваемым при ухудшении качества обслуживания долга);

- снижение суммы основных средств в связи с проведенной в 2018 году переоценкой имущества Банка, а именно уменьшение стоимости земельного участка в сумме 228 900 тыс. рублей (подробное описание представлено в примечании 5.1.3. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» раздела 5 настоящей пояснительной информации).

- снижение ссудной задолженности в целом по кредитному портфелю на 219 397 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018г. в связи с плановыми погашениями кредитов/части кредитов клиентами Банка в конце 2018 года.

Сумма снижения размера обязательств Банка в 2018 году составила 225 930 тыс. рублей или 17,21 % по отношению к 2017 году. Снижение размера обязательств связано в основном с уменьшением остатков на расчетных счетах юридических лиц при сохранении общего объема клиентской базы.

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

2018 год был наполнен многими значимыми для российской экономики событиями. По оценкам экспертов, наибольшее влияние на экономику России оказали ужесточение санкций США, проведение

чемпионата мира по футболу, пенсионная реформа, снижение курса национальной валюты, рост розничных цен на нефтепродукты.

По данным Минэкономразвития по итогам 2018 года рост ВВП составил 2%. В 2019 году Минэкономразвития ожидает замедления роста экономики — на фоне повышения НДС с 18 до 20% темп роста ВВП составит 1,3%. В 2020 году показатель вернется к 2%, а затем ускорится до 3%.

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов. С одной стороны, сами темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, но с другой большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля. В частности, реальный прирост активов за январь-ноябрь 2018 года составил 4,7%, тогда как в 2017 году он был выше — 5,9%. Таким образом, реальная динамика активов в 2018 году уступает результату прошлого года, но последние месяцы 2018 года характеризуются позитивным положительным движением.

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Банком России статистике, за январь-ноябрь 2018 года кредитование экономики выросло на 12,9%. Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля.

Кроме того, прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой, свидетельствуя, что банковский сектор во многом пережил проблемы прошлых лет. Согласно статистике, банковский сектор с начала года получил 1 279 миллиардов рублей прибыли. При этом объем заработанной банками прибыли в 2018 году оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора. Таким образом, был обновлен рекорд 2012 года, когда прибыль за 12 месяцев составила чуть более 1 триллиона рублей. При этом прогноз на будущее тоже выглядит оптимистично — скорее всего, убытки убыточных банков в 2019 году станут меньше, а прибыль прибыльных вырастет. Снижение процентной маржи компенсирует рост комиссионных доходов. При отсутствии форс-мажоров и кризисов 2019 год также должен стать рекордным по уровню прибыли.

Из-за геополитических и инфляционных рисков ставка рефинансирования в конце года была повышена Банком России два раза. Банки отреагировали на увеличение ставки рефинансирования повышением своих рыночных ставок по кредитам и депозитам.

В 2018 году сложилась сложная ситуация на рынке торговли нефтепродуктами. Отраслевой кризис был спровоцирован ростом цен на нефть и нефтепродуктов на мировых рынках, что побудило компании-экспортеры заниматься реализацией большей части сырья и нефтепродуктов за пределы РФ, вызывая тем самым дефицит товара на внутреннем рынке. В дальнейшем, крупные компании, продающие нефтепродукты через товарную биржу, воспользовавшись превышением спроса над предложением, стали повышать отпускные цены. Одновременно с повышением цен на бирже крупные топливные компании сохраняли уровень розничных цен на принадлежащих им автозаправочных станциях (далее — АЗС), что некоторое время сдерживало рост цен на АЗС. В мае-июне 2018 года сложилась кризисная ценовая ситуация, при которой оптовые цены стали значительно выше розничных цен. В настоящее время Правительством РФ приняты временные меры по фиксации розничных цен на внутреннем рынке до 31.03.2019 года, а также достигнуты соглашения с крупными нефтяными компаниями о гарантированных поставках нефтепродуктов на внутренний рынок по рекомендованным

ценам.

Основной задачей, стоящей перед Банком в ближайшей перспективе, является управление кредитным риском, т.к. основным направлением деятельности Банка на 2019 - 2020 годы останется кредитование. На протяжении всего времени существования у Банка сложился круг заемщиков, обладающих безупречной кредитной историей, хорошей платежной дисциплиной и перспективами развития бизнеса. Компании – заемщики Банка являются добросовестными крупнейшими налогоплательщиками Санкт-Петербурга и Ленинградской области и социально-значимыми компаниями для Северо-Западного региона, т.к. обеспечивают нефтепродуктами такие социально значимые объекты Санкт-Петербурга и близлежащих к нему областей как: государственные учреждения здравоохранения, государственные учреждения федеральной противопожарной службы; различные комитеты; войсковые части; государственные учреждения транспорта; государственные образовательные учреждения.

В связи с тем, что Банк кредитует ряд предприятий, занимающих топливный сегмент рынка, кризис на рынке нефтепродуктов 2018 году отразился на финансовом положении ряда заемщиков. По причине превышения закупочных цен нефтепродуктов над ценами реализации ряд заемщиков показали убытки во втором квартале 2018 года. При анализе финансового положения заемщиков, Банк учитывал данные о временном характере убыточной деятельности заемщиков и факты вмешательства Правительства РФ в ситуацию на топливном рынке, но тем не менее, применяя консервативный подход и принцип осторожности, была необходимость создания крупных сумм резервов на возможные потери при проведении оценки кредитного риска по выданным ссудам и оценки риска по предоставленным гарантиям.

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

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 мобильного 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 руководством планируется осуществить совершенствование системы управления Банком, модернизацию технического оснащения рабочих мест, разработку и оптимизацию локальных нормативных 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 № 1/2018 от 28.05.2018г., прибыль за 2017 год в размере 115 401 тыс. рублей, подтвержденная аудиторской организацией ООО «Балтийский Аудит» (аудиторское заключение от 29.03.2018г.), распределена следующим образом:

- ❖ часть чистой прибыли в сумме 107 700 тыс. рублей направлена на выплату дивидендов;
- ❖ часть чистой прибыли в сумме 7 701 тыс. рублей направлена на выплату вознаграждений.

### **3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1)**

#### **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 капитал, 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. Значимые положения Учетной политики Банка на 2018 год, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

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 № 579-П, № 446-П, № 448-П и Учетной политикой.

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 2018 год и 2019 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.

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.

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, запасае, 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 основных средств и нематериальных активов 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 № 579-П, № 446-П, № 465-П; локального 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».

В целях Учетной политики на 2018 год **процентные доходы** по размещенным средствам, отнесенным Банком к I и II категориям качества, признавались определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой) и отражены 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, признавались неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным) и учитывались ежемесячно в последний рабочий день текущего месяца на счетах внебалансового учета.

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

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

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

В целях Учетной политики на 2018 год 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.

### **3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1.**

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

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

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 590-П) и локального нормативного

документа «Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк применяет оценку ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Уточнение классификации осуществляется на ежеквартально основе или в случае изменения или выявления ранее не учтенных факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Уточнение классификации отдельно, каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк информации или документов, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал, оценка уровня кредитного риска по портфелю – ежемесячно.

#### ❖ Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П) и локального нормативного документа «Положение о формировании резервов на возможные потери».

Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением №611-П.

Информация о размере сформированных резервов, их движении и влиянии на балансовую стоимость активов приведена в примечаниях 5.1.2. «Чистая ссудная задолженность», 5.1.4. «Прочие активы», 5.2.2. «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов» раздела 5 настоящей пояснительной информации.

#### ❖ Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном финансовом

плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Финансовый план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Информация о расходе по налогу на прибыль приведена в примечании 5.2.6. «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу раздела 5 настоящей пояснительной информации.

#### ❖ **Налоговое законодательство**

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

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

#### ❖ **Переоценка основных средств**

Информация о переоценке основных средств раскрыта в примечании 5.1.3. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» раздела 5 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств» настоящей пояснительной информации.

#### ❖ **Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### **3.4. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику на 2019 год**

В принятой на 2019 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные в действие следующими нормативными актами:

- ❖ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО (IFRS) 9»);
- ❖ Положение Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- ❖ Положение Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- ❖ Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

#### **4. Информация о корректирующих и существенных категориях не корректирующих событий 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.

В бухгалтерском учете Банка корректирующие события после отчетной даты отражались до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год с использованием счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» и регистрацией в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

В период с 01.01.2019г. 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 40 тыс. руб. по доходам и 232 445 тыс. руб. по расходам.

В составе расходов в качестве корректирующих событий после отчетной даты по счету № 707 отражено создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (при проведении оценки кредитного риска по выданным ссудам) в сумме 186 028 тыс. руб. и резервов на возможные потери (при проведении оценки риска по выданным гарантиям) в сумме 44 036 тыс. руб.

Согласно рассчитанной налоговой декларации в качестве корректирующего события после отчетной даты по счету № 70711 (символ отчета о финансовых результатах 51101) отражено начисление налога на прибыль в бюджет за декабрь в сумме 870 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.

К требующим раскрытия существенным категориям не корректирующих событий после отчетной даты относятся:

- существенное объединение бизнеса;
- решение о ликвидации Банка;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации;
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями;
- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий);
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год не было.

## **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по результатам деятельности за 2018 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 2017 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные по состоянию за предыдущий отчетный год (период). Информация раскрывается по статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств, имеющим ненулевые значения по состоянию на отчетную дату (за отчетный период) и сопоставимую дату (сопоставимый период). Под существенными изменениями понимается изменение статьи отчетности более чем на 10%.

В отчетные формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год корректировки по статьям для сопоставимости показателей Банком не вносились.



## 5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности 0409806)

### 5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Наличные денежные средства	95 261	105 833
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	183 279	146 662
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</b>	<b>152 102</b>	<b>24 361</b>
Российской Федерации	152 102	24 361
других стран	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>430 642</b>	<b>276 856</b>

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

### 5.1.2. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>230 000</b>	<b>0</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>800 000</b>	<b>1 170 000</b>
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	800 000	1 170 000
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>-45 000</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b>	<b>2 333 770</b>	<b>2 553 167</b>
<i>Корпоративные кредиты</i>	2 121 550	2 433 167
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	212 220	120 000
<i>Прочая ссудная задолженность</i>	0	0
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-411 657</b>	<b>-104 293</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>7 299</b>	<b>95 316</b>
<i>Жилищные (кроме ипотечных)</i>	0	90 000
<i>Ипотечные</i>	2 132	102
<i>Автокредиты</i>	0	0
<i>Иные потребительские ссуды</i>	5 167	5 214
<b>Резерв по обесценению</b>	<b>-592</b>	<b>-185</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 958 820</b>	<b>3 669 005</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	2 125 770	2 393 167
Землеустройство	0	40 000
Транспорт	82 550	0

Услуги с недвижимостью	125 450	120 000
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-411 657</b>	<b>-104 293</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)</b>	<b>1 922 113</b>	<b>2 448 874</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	1 527 893	1 772 189
Ленинградская область	813 176	876 044
Ставропольский край	0	250
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 341 069</b>	<b>2 648 483</b>

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2019 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	1 030 000	0	0	0	0	1 030 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	146 300	761 686	712 923	301 204	0	1 922 113
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	820	769	3 268	1 850	6 707
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 176 300</b>	<b>762 506</b>	<b>713 692</b>	<b>304 472</b>	<b>1 850</b>	<b>2 958 820</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>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Земельные участки	281 100	510 000
Объекты недвижимости	731 226	720 928

Офисное оборудование	46 354	43 012
Транспорт	15 994	15 994
Нематериальные активы	15 464	10 888
Материалы, инвентарь и принадлежности	2 620	1 605
Внеоборотные запасы	0	0
Начисленная амортизация	-190 887	-175 506
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>901 871</b>	<b>1 126 921</b>

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 группы «Земельные участки» и «Здания», Банк учитывает по переоцененной стоимости. Учет всех остальных однородных групп основных средств Банк осуществляет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ❖ ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ❖ ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- ❖ нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- ❖ морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

Определение стоимости объекта основных средств при первоначальном признании осуществляется Банком в следующем порядке:

- ❖ при приобретении за плату первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;

❖ при получении по договорам дарения первоначальной стоимостью основных средств, признается их справедливая стоимость на дату признания;

❖ при получении по договору мены первоначальной стоимостью основного средства, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

❖ при внесении в уставный капитал Банка первоначальной стоимостью объектов основных средств, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации, увеличение (уменьшение) стоимости основных средств на 01.01.2018 и на 01.01.2019 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	Земельные участки	Объекты недвижимости	Офисное оборудование	Транспорт	Материалы, инвентарь и принадлежности
<b>Стоимость основного средства</b>					
Остаток на 01.01.2018г.	510 000	720 928	43 012	15 994	1 605
Поступление	-	-	4 717	-	7 857
Переоценка	-228 900	10 298	-	-	-
Выбытие	-	-	1 375	-	6 842
Остаток на 01.01.2019г.	281 100	731 226	46 354	15 994	2 620
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01.01.2018г.	-	123 115	38 025	10 722	-
Амортизационные отчисления	-	9 024	2 089	1 883	-
Переоценка	-	1 887	-	-	-
Выбытие	-	-	1 356	-	-
Остаток на 01.01.2019г.	-	134 026	38 758	12 605	-
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>281 100</b>	<b>597 200</b>	<b>7 596</b>	<b>3 389</b>	<b>2 620</b>

В отчетном периоде в соответствии с решением Правления Банка (протокол № 60 от 29.10.2018г.) была произведена переоценка группы основных средств, учитываемых Банком по справедливой стоимости, а именно, принадлежащих Банку на праве собственности нежилого здания, нежилых помещений и земельного участка.

Согласно данным Отчета от 17.12.2018г. № 189\_10/18-рн1 «Об оценке рыночной стоимости Объекта оценки, расположенного по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д.15, лит. А, Б» ООО «РМС-Оценка» (член СРО Ассоциации оценщиков «СПО», реестровый №0641 от 17.11.2016.) по состоянию на дату оценки (16.11.2018г.) уменьшение стоимости земельного участка составило 228 900 тыс. руб., а прирост стоимости здания и помещений 10 298 тыс. руб. В рамках оценки были использованы сравнительный, затратный и доходный подходы.

Значение рыночной оценки объектов недвижимого имущества с учетом Отчета об оценке ООО «РМС-Оценка» на 16.11.2018г., подходов Банка России к оценке недвижимого на основании профессиональное суждения по определению справедливой стоимости недвижимого имущества Банка,

вынесенного Правлением Банка, признано в качестве подтверждения справедливой стоимости объектов недвижимого имущества.

Результаты переоценки (уменьшение стоимости земельного участка в сумме 228 900 тыс. руб., прирост стоимости здания и помещений в сумме 10 298 тыс. руб., увеличение амортизационных отчислений в сумме 1 887 тыс. руб., изменение возникшего в связи с этим отложенного налогового обязательства в сумме – 44 098 тыс. руб.) 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 в последний операционный день отчетного года.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк выступает арендодателем по договорам операционной аренды. Сумма арендных платежей, признанных в качестве дохода в отчетном периоде, составила 6 349 тыс. руб.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации, увеличение (уменьшение) стоимости нематериальных активов на 01.01.2018 и на 01.01.2019 года представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
<b>Стоимость нематериального актива</b>		
Остаток на 01.01.2018г.	10 888	9 792
Поступления	4 576	1 096
Выбытие	-	-
Остаток на 01.01.2019г.	15 464	10 888
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 01.01.2018г.	3 644	1 725
Амортизационные отчисления	1 857	1 919
Выбытие	-	-
Остаток на 01.01.2019г.	5 498	3 644
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019г.</b>	<b>9 966</b>	<b>7 244</b>

Информация о классификации нематериальных активов по срокам полезного использования, методах амортизации, использованных в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, раскрыты в подразделе 3.2. «Значимые положения Учетной политики Банка на 2018 год, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов» раздела 3 «Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка» настоящей пояснительной информации.

В связи с отсутствием выявленных в течение 2018 и 2017 годов признаков обесценения объектов основных средств и/или нематериальных активов, полученных из внешних и внутренних источников информации, отражение в бухгалтерском учете убытков от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов на конец отчетного 2018 года и 2017 года не проводилось.

#### **5.1.4. Прочие активы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Данные за отчетный период</b>	<b>Данные за предыдущий отчетный год</b>
---------------------------	----------------------------------	--

	В рублях	В долларах США	В рублях	В долларах США
<b>Финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>1 484</b>	-	<b>5 117</b>	<b>332</b>
Требования по получению процентов	886	-	1 938	-
Требования по прочим операциям	84	-	81	-
Незавершенные переводы и расчеты	514	-	3 098	332
<b>Нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>3 004</b>	-	<b>1 891</b>	-
Расчеты по налогам и сборам	694	-	2	-
НДС уплаченный	431	-	244	-
Расчеты с прочими дебиторами	1 255	-	1 021	-
Расходы будущих периодов	624	-	624	-
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>- 60</b>		<b>-179</b>	
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 428</b>	-	<b>6 829</b>	<b>332</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, у Банка отсутствует.

Информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тысячах рублей)

На 01.01.2019г.

	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого
Требования по получению процентов	886	-	886
Требования по прочим операциям	84	-	84
Незавершенные переводы и расчеты	514	-	514
Расчеты по налогам и сборам	694	-	694
НДС уплаченный	431	-	431
Расчеты с прочими дебиторами	437	818	1 255
Расходы будущих периодов	624	-	624
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 670</b>	<b>818</b>	<b>4 488</b>

#### 5.1.5. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

Данные за  
отчетный период

Данные за  
предыдущий  
отчетный год

<b>Юридические лица</b>	<b>294 330</b>	<b>458 243</b>
- текущие (расчетные) счета	294 330	458 243
- срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>568 409</b>	<b>642 754</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	200 061	221 904
- срочные вклады	368 348	420 850
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>45 691</b>	<b>52 704</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>908 430</b>	<b>1 153 701</b>

Отраслевая структура средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

(в тысячах рублей)

Данные за  
отчетный период

Данные за  
предыдущий

	отчетный год	
Частные лица	20 130	13 649
Операции с недвижимым имуществом	27 422	38 024
Оптовая и розничная торговля	137 659	194 445
Строительство	1 357	51 205
Производство	16 884	6 103
Транспорт и связь	9 443	23 598
Услуги	20 729	20 707
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	35 444	44 163
Прочие	25 262	66 349
<b>Итого юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>294 330</b>	<b>458 243</b>

#### 5.1.6. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период			Данные за предыдущий отчетный год		
	В рублях	В долларах США	В евро	В рублях	В долларах США	В евро
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>5 376</b>	-	-	<b>9 881</b>	-	-
Обязательства по уплате процентов	5 360	-	-	9 841	-	-
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	16	-	-	40	-	-
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>27 004</b>	-	<b>13</b>	<b>31 009</b>	-	<b>11</b>
Налоги и взносы к уплате	12 049	-	-	15 603	-	-
Расчеты по оплате труда	11 809	-	-	12 602	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	1 824	-	13	1 237	-	11
Обязательства по прочим операциям	1 322	-	-	1 567	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>32 380</b>	-	<b>13</b>	<b>40 890</b>	-	<b>11</b>

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тысячах рублей)	На 01.01.2019г.		
	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого
Обязательства по уплате процентов	643	4 717	5 360
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	-	0
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	16	-	16
Налоги и взносы к уплате	7 382	4 667	12 049
Расчеты по оплате труда	11 494	315	11 809
Расчеты с прочими кредиторами	1 837	-	1 837
Обязательства по прочим операциям	1 322	-	1 322
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22 694</b>	<b>9 699</b>	<b>32 393</b>

На конец отчетного периода Банк не имеет неисполненных им обязательств.

#### 5.1.7. Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах рублей)</i>	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновен ные акции	Эмиссион ный доход	Привилеги рованные акции	Итого
<b>за 2017 год</b>	<b>10 000</b>	<b>1 000 000</b>	-	-	<b>1 000 000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	0
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	0
<b>за 2018 год</b>	<b>10 000</b>	<b>1 000 000</b>	-	-	<b>1 000 000</b>

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями, все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены. В отчетном периоде дополнительного выпуска акций не осуществлялось.

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

По состоянию на 01.01.2019 в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 72 907 тыс. руб., возникшее, в основном, в результате переоценки основных средств.

#### 5.1.9. 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 23.10.2017г. № 611-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 01.01.2019г. и 01.01.2018г.

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Неиспользованные кредитные линии	62	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности	40 590	728
Аккредитивы	-	-
Выданные гарантии и поручительства	302 289	313 298
Выпущенные авали и акцепты	-	-
Прочие инструменты	-	-
<b>Сформированный резерв</b>	<b>-71 887</b>	<b>-3 140</b>
<b>Итого условных обязательства кредитного характера за вычетом сформированного резерва</b>	<b>271 054</b>	<b>310 886</b>

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. Банком не заключены срочные сделки.

## 5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

### 5.2.1. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

Данные за отчетный период

Данные за соответствующий период прошлого года

<b>Процентные доходы</b>		
от размещения средств в кредитных организациях	<b>83 819</b>	<b>84 518</b>
депозиты, размещенные в Банке России	1 952	-
межбанковские кредиты	81 863	84 467
прочие размещенные средства	4	51
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	<b>267 655</b>	<b>290 119</b>
кредиты юридическим лицам	259 226	281 263
кредиты физическим лицам	8 429	8 856
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>351 474</b>	<b>374 637</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	<b>33 405</b>	<b>34 868</b>
по привлеченным средствам физических лиц	33 405	34 868
по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>33 405</b>	<b>34 868</b>

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

	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебалансовые обязательства	Резервы по процентным доходам
(в тысячах рублей)						
<b>на 01 января 2018 года</b>	<b>156 770</b>	<b>149 478</b>	<b>3 869</b>	<b>200</b>	<b>3 140</b>	<b>83</b>
Создание	2 535 461	2 356 390	57 848	7 811	113 340	72
Восстановление	-2 207 940	-2 093 619	-61 661	-7 912	-44 593	-155

Списание за счет РВПС (РВП)	-39	0	0	-39	0	0
на 01 января 2019 года	484 252	412 249	56	60	71 887	0

**5.2.3. 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 2018 год, составили 49 190 тыс. руб., расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты - 50 186 тыс. руб.

Сальдированный результат от переоценки иностранной валюты за 2018 год является отрицательным и составил – 996 тыс. руб.

**5.2.4. Комиссионные доходы и расходы**

(в тысячах рублей)

Данные за отчетный период

Данные за соответствующий период прошлого года

**Комиссионные доходы**

Комиссии от открытия и ведения банковских счетов	8 663	8 800
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	55 401	52 501
Комиссии от операций с валютными ценностями	295	456
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	155 882	137 395
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	13 458	12 525
Прочие комиссии	910	868
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>234 609</b>	<b>212 545</b>

**Комиссионные расходы**

комиссии по операциям с валютными ценностями	275	279
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	19	12
комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 587	1 476
комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	100 255	89 989
Прочие комиссии	1 256	1 992
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>103 392</b>	<b>93 748</b>

**5.2.5. Информация о вознаграждении работникам**

(в тысячах рублей)

Данные за отчетный период

Данные за соответствующий период прошлого года

Расходы по начислению заработной платы и премии	153 102	154 824
Расходы по взносам в ФФОМС	8 768	10 027
Расходы по взносам в ПФ	27 310	29 753
Расходы по взносам в ФСС	2 450	2 544
Расходы по накапливаемым отпускам	20 282	20 369
Расходы по начислению взносов в ФФОМС, ПФ, ФСС по накапливаемым отпускам	3 962	2
Прочие вознаграждения работникам	5 412	5 378

<b>Итого расходы по вознаграждениям работникам</b>	<b>221 286</b>	<b>222 897</b>
--	----------------	----------------

#### 5.2.6. Информация об основных компонентах расхода(дохода) по налогу

<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>Данные за 2018г.</i>	<i>Данные за 2017г.</i>
Налог на прибыль	16 996	31 777
Отложенный налог на прибыль	2 330	36
Прочие налоги	21 618	19 230
Налог на добавленную стоимость	8 197	7 064
Налог на имущество	13 121	11 872
Земельный налог	195	195
Транспортный налог	91	91
Сбор за загрязнение окружающей природной среды	8	8
Госпошлина	6	-
<b>Итого расходов по налогам и сборам</b>	<b>40 944</b>	<b>51 043</b>

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

В течение 2018 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.

#### 5.2.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств Банка

Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в течение 2018 года не было. Дела, завершенные не в пользу Банка, по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

#### 5.2.9. Прочая информация

В отчетном периоде в деятельности Банка не было фактов, повлекших возникновение расходов (доходов) в результате:

- ❖ списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний;
- ❖ реструктуризации деятельности и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- ❖ выбытия инвестиций;
- ❖ прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов;
- ❖ исследований и разработок.

#### 5.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма отчетности 0409810)

### **5.3.1. Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период**

Общий совокупный убыток Банка сформирован за счет убытка, полученного за 2018 год, в размере - 199 840 (информация раскрыта в примечании 2.2. «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка» раздела 2 настоящей пояснительной информации) и за счет прочего совокупного убытка, полученного в результате переоценки стоимости основных средств, в размере - 176 391 тыс. руб. Убыток сформирован в результате снижения суммы основных средств в связи проведенной в 2018 году переоценкой имущества Банка, а именно уменьшение стоимости земельного участка в сумме 228 900 тыс. рублей, прирост стоимости здания и помещений в сумме 10 298 тыс. рублей, увеличения амортизационных отчислений в сумме 1 887 тыс. рублей, изменение возникшего в связи с этим отложенного налогового обязательства в сумме – 44 098 тыс. рублей (подробно информация раскрыта в примечании 5.1.3. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» раздела 5 настоящей пояснительной информации).

При рассмотрении вопроса о предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Советом директоров подготовлены рекомендации и вопросы для принятия решения акционером Банка (протокол № 39 от 18.03.2019г.) В связи с тем, что размер нераспределенной прибыли прошлых лет по состоянию на 01.01.2019 года составляет 2 085 981 тыс. рублей, Совет директоров рекомендовал акционеру Банка - ООО «Транссервис» убыток по итогам 2018 года в сумме 199 840 тыс. рублей погасить полностью за счет собственных средств (капитала) Банка, а именно за счет средств нераспределенной прибыли.

Ретроспективного применения новой учетной политики и/или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в 2018 году Банк не осуществлял.

### **5.3.2. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода**

Общая сумма дивидендов, выплаченных в течение 2018 года, составила 197 800 тыс. рублей. В соответствии с решениями единственного акционера Банка в течение 2018 года на выплату дивидендов было направлено:

- ❖ часть чистой прибыли за 2017 год в сумме 107 700 тыс. рублей (решение № 1/2018 от 28.05.2018г.), сумма дивидендов в расчете на акцию составила 10,77 рублей на обыкновенную именную акцию;
- ❖ часть нераспределенной прибыли за 2014-2015 гг. в размере 90 100 тыс. рублей (решение № 2/2018 от 13.09.2018г.), сумма дивидендов в расчете на акцию составила 9,01 рублей на обыкновенную именную акцию.

### **5.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (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 388 330 тыс. рублей или 9,0%, что не является существенным для Банка.

#### **5.5. Сопроводительная информация к статьям отчета 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 01.01.2019г. денежные средства и их эквиваленты составили 430 642 тыс. рублей, на 01.01.2018г. – 276 856 тыс. рублей. Увеличение объема денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.01.2019г. на 153 786 тыс. рублей произошло, в основном, в результате увеличения денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах и Банке России.

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.

### **6. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом**

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры Банка и является неотъемлемой частью процесса принятия решений, необходимых для обеспечения эффективной деятельности Банка и его дальнейшего развития и представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью

выполнения требований ВПОДК, в том числе минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

При реализации ВПОДК Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняются следующие процедуры:

- ❖ поддерживается обмен информацией между органами управления и подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение их реализации;
- ❖ функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- ❖ в целях реализации основных принципов системы управления рисками в Банке организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка.

В Банке на постоянной основе функционирует Служба управления рисками (далее по тексту – СУР). В своей работе СУР руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, решениями органов управления Банка, внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками в Банке и иными внутренними нормативными документами Банка.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится Банком на основании оценки системы количественных и качественных показателей, характеризующих:

- ❖ уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- ❖ сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- ❖ объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности Банка;
- ❖ начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

В Банке применяются стандартизированный подход и количественные методы оценки значимых рисков.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, плановую (целевую) структуру рисков и систему лимитов, а также уровень совокупного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Система лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень значимых рисков. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса.

Указанные показатели утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом и актуализируются на ежегодной основе.

В качестве методов предупреждения и снижения риска в Банке применяются:

- ❖ лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков);
- ❖ резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания резервов на возможные потери, согласно требованиям Банка России.
- ❖ диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложений, которые непосредственно не связаны между собой.

В Банке придерживаются комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

В Банке постоянно совершенствуются все элементы системы управления рисками и капиталом, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде и нововведений в мировой практике управления рисками.

## **7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

В процессе своей деятельности Банк подвержен различным видам рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка, к ним относятся в том числе следующие 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 заключенных договоров, 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.

В рамках рыночного риска Банку присущи:

✓ *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.

В 2018 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 понесения потерь, вызванных отрицательной переоценкой, зависящей от разности между балансовыми активами и обязательствами в каждой иностранной валюте, на основе оценки потенциальных, максимально возможных потерь, которые может понести Банк при осуществлении валютных операций и заключается в:

- прогнозировании наступления рискованного события;
- заблаговременном принятии необходимых мер по снижению размера возможных неблагоприятных последствий;
- ежедневном соблюдении лимитов открытой валютной позиции.

Подверженность Банка валютному риску в 2018 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 2018 год отрицательный и составил 996 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, сроков 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.

Дополнительно информация о принимаемых Банком рисках будет представлена в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО «ГОРБАНК» на 01.01.2019г.», на официальном сайте [www.gorbank.spb.ru](http://www.gorbank.spb.ru) в установленные Указанием № 4638-У сроки.

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



Банк признаёт свою подверженность риску концентрации, возникающему в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

В отношении кредитного риска Банк анализирует отраслевую концентрацию кредитного портфеля юридических лиц, соблюдение нормативов концентрации активов как юридических, так и физических лиц, в том числе по связанным с Банком лицам.

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 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	<b>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности</b>	<b>2 333 770</b>	<b>99,7</b>	<b>2 553 167</b>	<b>96,4</b>
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	-	-	-	-
1.6	Транспорт и связь	82 550	3,5	-	-
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий, и предметов личного пользования	2 125 770	90,8	2 393 167	90,4
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	125 450	5,4	120 000	4,5
1.9	Прочие виды деятельности	-	-	40 000	1,5
2	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>212 220</b>	<b>9,0</b>	<b>120 000</b>	<b>4,5</b>
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3	<b>Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>7 299</b>	<b>0,3</b>	<b>95 316</b>	<b>3,6</b>
3.1	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	-	-	90 000	3,4
3.2	Ипотечные кредиты	2 132	0,1	102	0
3.3	автокредиты	-	-	-	-
3.4	Иные потребительские кредиты	5 167	0,2	5 214	0,2
	<b>ИТОГО</b>	<b>2 341 069</b>	<b>100,0</b>	<b>2 648 483</b>	<b>100,0</b>

#### 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 госрегистрации договора залога;
- п. 3 заполнен в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409115.

В отношении риска ликвидности Банк анализирует концентрацию по источникам финансирования и требований, как в размере источников финансирования и требований, так и, в частности, по группам физических и юридических лиц).

Анализ риска концентрации проводится также относительно стран (географических регионов), с резидентами которых Банк осуществляет операции. Данный риск концентрации определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (нерезидентами) 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 01.01.2019г. операции Банка с нерезидентами представлены средствами клиентов на сумму 6 829 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 7 204 тыс. руб.).

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

## **7.2. Краткая информация по кредитному риску**

Управление кредитным риском входит в систему управления рисками Банка. Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков от реализации событий кредитного риска, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости, ликвидности и деловой репутации Банка.

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.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

С целью организации управления кредитным риском и проведения его оценки в рамках осуществления текущей деятельности Банком разработаны и утверждены локальные нормативные документы. Все локальные нормативные документы соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России по вопросам кредитной политики кредитных организаций и методов ее реализации.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение

достижения кредитным риском значений, превышающих значение риск-аппетита, выделенного на кредитный риск.

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.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ факторов кредитного риска, который заключается в выявлении и анализе факторов риска и источников его происхождения с учетом наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, которая предполагает определение текущего уровня (степени) риска, являющегося количественным выражением оценки Банком кредитных операций и кредитоспособности заемщиков.

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 локальными 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 размещение денежных средств на межбанковском финансовом рынке осуществляется Банком в системно-значимых кредитных организациях, входящих в ТОП-50 и имеющих высокие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств. Денежные средства размещаются 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 01.01.2019 года и 01.01.2018 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 регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и разрабатывает процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Таблица 1  
(тыс. руб.)

Информация о качестве активов Банка

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2019г.								На 01.01.2018г.							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		сумма	В т.ч. с просроченными сроками гашения					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.	3 141 069	-	-	-	-	-	412 249	412 249	3 818 483	-	-	-	-	-	149 478	149 478
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 141 069	-	-	-	-	-	412 249	412 249	3 818 439	-	-	-	-	-	149 478	149 478
1.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинг)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Корреспондентские счета	151 137	56	-	-	-	56	56	56	65 915	-	-	-	-	-	3 869	3 869
3	Требования по получению процентных доходов	800	-	-	-	-	-	-	-	1 938	-	-	-	-	-	83	83
4	Прочие требования	3 133	55	-	5	-	50	60	60	6 783	153	51	9	56	37	200	200
5	Итого	3 296 139	111	-	5	-	106	412 365	412 365	3 893 119	153	51	9	56	37	153 630	153 630

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 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
		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	3 141 069	800	3 818 483	1 938
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	62 450	-	100 102	-
6	Категории качества	3 141 069	800	3 818 483	1 938
6.1	I	800 703	800	764 250	1 013
6.2	II	435 425	-	2 894 233	925
6.3	III	1 904 941	-	160 000	-
6.4	IV	-	-	-	-
6.5	V	-	-	-	-
7	Обеспечение, всего, в т.ч.	4 137 752	-	2 150 396	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	225 792	-	2 408	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	412 249	-	149 478	83
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	412 249	-	149 478	83
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	412 249	-	149 478	83
10.1	II	12 211	-	112 278	83
10.2	III	400 038	-	37 200	-
10.3	IV	-	-	-	-
10.4	V	-	-	-	-

### 7.3. Краткая информация по рыночному риску

#### Процентный риск

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.

Цель управления процентным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает:

- определение приемлемого уровня процентного риска;
- выявление и анализ процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- осуществление регулярного мониторинга процентного риска;
- наличие комплекса мероприятий для быстрого и адекватного реагирования в случае достижения процентным риском значений, превышающих значение склонности к риску, выделенной на процентный риск.

Банк, применяя индивидуальные количественные подходы, использует следующие показатели для измерения (оценки) процентных рисков банковского портфеля:

- *соотношение средней ставки привлечения и размещения (Спрэд)*

Он отражает подверженность риску изменения процентной ставки процентных доходов Банка. Расчет средневзвешенных ставок по отдельным категориям требований и обязательств позволяет оценить основные источники процентного риска по продуктам и дает возможность управлять степенью подверженности риску через структуру баланса. Показатели процентного риска определяются на основе полной, достоверной балансовой информации и актуальной информации по процентным ставкам;

- *Гэп-анализ*

Гэп-анализ, в результате которого определяется дисбаланс активов и пассивов по срокам до изменения процентных ставок (определение разрывов), наглядно представляет распределение процентного риска по временным интервалам как в нормальных условиях, так и при наличии кризисных явлений на рынке. Сопоставления активов Банка и фондирующих их пассивов по объемам, срочности, типам и размерам процентных ставок необходим для качественного управления структурой фондирования Банка. Лимитирование разрывов по срокам позволяет контролировать уровень приемлемого процентного риска в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Банк принимает следующие допущения при расчете Гэпов:

- позиции по активам и пассивам «до востребования» и с неопределенным сроком погашения с ненулевой процентной ставкой отражаются с погашением на следующий день без каких-либо поведенческих моделей;
- расчет производится суммарно по всем валютам в рублях, позиции в иностранных валютах пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату;
- активы и пассивы, нечувствительные к процентному риску, не включаются в расчет.

Основными инструментами минимизации процентного риска являются:

- лимитирование процентных рисков путем установления базовых (на группу однородных продуктов) и предельных (максимальных и минимальных) процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком средствам;
- периодический пересмотр установленных лимитов;
- проведение процентной политики с приоритетом на снижение риска процентной ставки;
- ежеквартальный пересмотр ставок по привлечению и размещению денежных средств, а также своевременный пересмотр ставок в случае резких существенных изменений рыночных условий;
- возможность включения в заключаемые договоры условия пересмотра платы за предоставляемые услуги в случае определенных изменений рыночной ставки.

### **Валютный риск**

Валютный риск возникает при несовпадении объема балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств Банка по различным валютам и определяется величиной открытой валютной позиции.

Целью управления валютным риском является оптимизация влияния колебаний курсов валют на финансовый результат Банка.

Ввиду случайного поведения курсов валют управление валютным риском в большей степени опирается на управление открытыми валютными позициями Банка. В целях снижения вероятности возникновения валютного риска по сделкам Банком устанавливаются лимиты на размеры ОВП, проводится анализ и оценка валютных рисков, осуществляется ежедневный мониторинг динамики курсов иностранных валют, а также наблюдение и изучение ситуации на валютном рынке.

Принципами управления валютным риском Банка являются:

- принятие управленческих решений на основе полной, своевременной и мотивированной оценки валютного риска Банка с учетом всех влияющих на него факторов;
- независимость подразделений Банка, осуществляющих оценку валютного риска, от подразделений, деятельность которых непосредственно влияет на его уровень;
- оперативность и своевременность принятия решений.

Для осуществления оценки валютного риска в Банке используется методика оценки валютного риска, которая заключается в поддержании величин ОВП (длинных, коротких) в пределах лимитов, установленных нормативными актами Банка России, и предельного значения ОВП, установленным локальными документами Банка.

## **7.4. Краткая информация по риску потери ликвидности**

Целью Банка по управлению и контролю за состоянием ликвидности является:

- обеспечение своевременного и полного выполнения Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
- поддержание структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка;
- обеспечение устойчивости к риску 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 2018 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 2018 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 01.01.2019г. составило 127,5% (на 01.01.2018г. – 59,9%).

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 01.01.2019г. составило 297,6 % (на 01.01.2018г. – 200,0 %).

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 01.01.2019г. составило 10,3 % (на 01.01.2018г. – 38,1 %).

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

#### **7.5. Информация об управлении капиталом**

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, Банком на ежегодной основе в Стратегии управления рисками и капиталом определяются плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала.

При определении планового уровня капитала, его структуры и планового уровня его достаточности Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, руководствуется комментариями Банка России при установлении антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков, а также при необходимости учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых потенциальных рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных Стратегией развития Банка, а также плановых (целевых) уровней рисков и их плановой (целевой) структуры.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности Банка и видам значимых рисков.

Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка. Структура внутренних лимитов определяется требованиями Стратегии управления рисками и капиталом.

В процессе распределения капитала через систему внутренних лимитов обеспечивается наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, распределение которых по направлениям невозможно или затруднительно, а также мероприятия по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение требований к достаточности капитала Банка, в том числе с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, и локальными документами Банка. За отчетный период все обязательные нормативы достаточности капитала Банка значительно превышали установленные Банком России предельные значений.

Размер собственных средств (капитала) за отчетный период по сравнению с 2017 годом снизился на 581 732 тыс. рублей или 15,25%. Уменьшение размера собственных средств (капитала) произошло за счет:

- переоценки основных средств Банка, результаты переоценки повлекли за собой уменьшение капитала в размере – 176 391 тыс. рублей (информация раскрыта в примечании 5.1.3. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» раздела 5 настоящей пояснительной информации);

- выплаты дивидендов акционеру Банка в 2018 г. в общей сумме 197 800 тыс. руб. (информация раскрыта в примечании 5.3.2. «Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода» раздела 5 настоящей пояснительной информации);

- создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (при проведении оценки кредитного риска по выданным ссудам) и резервов на возможные потери (при проведении оценки риска по выданным гарантиям). Общая сумма резервов, созданных в результате реклассификации ссуд, составила 369 515 тыс. рублей. Создание данных резервов не связано с ухудшением качества обслуживания долга, заемщики своевременно и в полном объеме на протяжении сроков действия договоров выполняют свои обязательства перед Банком. Проблемные (IV категория качества) и безнадежные ссуды (V категория качества) в кредитном портфеле Банка отсутствуют. (подробно информация раскрыта в примечании 2.2. «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка» раздела 2 настоящей пояснительной информации).

## 8. Информация о сделках по уступке прав требований

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

## 9. Информация об операциях 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 2019 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.:	-	-	448 000	448 000
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	24 400	24 400
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	1 265	67 066	177 885	246 216
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-
6.1	Полученные	-	-	-	-
6.2	выданные	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	235 886	235 886

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 2018 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.:	-	7 670	68 528	76 198
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	7 670	68 528	76 198
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	1 605	20	1 625
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 605	20	1 625
2.2	По выпущенным долговым обязательствам	-	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	16	137	153
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0	0	0
5	Комиссионные доходы	105	1 217	89 286	90 608
6	Комиссионные расходы	42	4	393	439

## 10. Информация о системе оплаты труда в Банке

При раскрытии информации о системе оплаты труда Банк руководствуется требованиями Раздела XII «Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)» Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

### 10.1. Система оплаты труда в Банке

10.1.1. Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров. Персональный состав Совета директоров представлен в разделе 1. «Общая информация о Банке» настоящей пояснительной информации.

Совет директоров Банка:

- ❖ утверждает Организационную структуру (структуру управления) Банка, которая определяет перечень подразделений и их подчиненность;

- ❖ по представлению Правления Банка согласовывает и утверждает Финансовый план Банка на очередной финансовый год и в его составе размер фонда оплаты труда (в т.ч. обособленно фонд оплаты труда работников СВА, СВК, СУР и Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ);

- ❖ по представлению Правления Банка согласовывает и утверждает изменения доходных и расходных статей Финансового плана Банка;

- ❖ осуществляет общий контроль выполнения Финансового плана Банка (с полугодовой периодичностью);

- ❖ устанавливает должностной оклад Председателя Правления Банка и размер персональной надбавки (ежемесячная денежная выплата в виде персональной надбавки за исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа и Председателя Правления Банка (исполнительного органа);

- ❖ не реже одного раза в календарный год (в т.ч. при утверждении годового финансового плана) 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, на основании ежегодного мониторинга существующей системы оплаты труда, оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, осуществленных работниками СВА;

- 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 тыс. рублей (Одного миллиона) рублей.

Подготовка решений Совета директоров Банка по вышеуказанным вопросам возлагается на Председателя Совета директоров, возглавляющего Совет директоров с 1998 года и имеющего значительный опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

- ❖ принимает решение о повышении уровня реального содержания заработной платы работников в виде индексации в связи с ростом потребительских цен в соответствии с требованиями статьи 134 Трудового кодекса РФ (при утверждении Финансового плана Банка на очередной финансовый год).

Количество заседаний Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в 2018 году – 4.

Общий размер выплаченного членам Совета директоров вознаграждения в 2018 году составил 8 055 тыс. рублей.

10.1.2. Независимые оценки системы оплаты труда в 2018 году не проводились.

**10.1.3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации на территории иностранного государства.**

Головной офис Банка располагается в г. Санкт-Петербурге, филиалов, отделений, дополнительных и операционных офисов представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств Банк не имеет.

**10.1.4. Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:**

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 исключительно Председатель Правления Банка и члены Правления Банка (далее по тексту – «члены исполнительного органа»).

Руководители и иные сотрудники структурных подразделений не рассматриваются Банком как работники, принимающие риски, поскольку они осуществляют операции и иные сделки, несущие риски, либо на основании распоряжений Председателя Правления Банка/его Первого заместителя/Заместителя либо 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 условиях 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 либо уполномоченными приказом Председателя Правления или его Первого заместителя сотрудниками в пределах, определенных тем же приказом;

- ❖ купля-продажа Банком иностранной валюты в безналичной форме производится по курсам, устанавливаемым в порядке, описанном в утвержденном Правлением Банка 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, а также пределы установления курсов купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах устанавливаются Председателем Правления Банка/его Первым заместителем/Заместителем либо Правлением Банка/Советом директоров Банка с учетом наиболее значимых для Банка рисков, определенных «Политикой управления рисками и капиталом (ВПОДК)», в размерах, учитывающих уровень их существенности и исключая 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.

#### **10.1.5. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.**

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.

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.

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.

10.1.6. Локальный документ «Кадровая политика» в течение 2018 года пересматривался 1 раз (протокол Совета директоров № 7 от 17.07.2018г.)

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

Структурными подразделениями/сотрудниками, входящими в систему внутреннего контроля Банка, являются:

- ❖ Служба внутреннего аудита (далее по тексту «СВА») - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность (внутренний контроль) в соответствии с требованиями Положений «Об организации системы внутреннего контроля» и «О Службе внутреннего аудита»;

- ❖ Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее по тексту – «СВК») - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность (внутренний контроль) в соответствии с требованиями Положений «Об организации системы внутреннего контроля» и «О Службе внутреннего контроля»;

- ❖ Служба управления рисками, планирования и отчетности (далее по тексту – «СУР») – структурное подразделение, управляющее рисками Банка и осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положений «Об организации системы внутреннего контроля» и «О Службе управления рисками, планирования и отчетности»;



❖ Ответственный сотрудник в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – «Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ») – работник Банка, осуществляющий деятельность (внутренний контроль) в соответствии с требованиями Положений «Об организации системы внутреннего контроля» и «Об отделе международных расчетов и валютного контроля».

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 отсутствий на работе в период ежегодного оплачиваемого отпуска и временной нетрудоспособности;
- ❖ стимулирующая выплата в виде ежемесячной премии, выплачиваемой при добросовестном выполнении работником должностных обязанностей, отсутствии дисциплинарных взысканий, а также неукоснительном соблюдении трудовой дисциплины и правил внутреннего трудового распорядка Банка.

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.

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 производится по качественным показателям выполнения данными работниками задач, а именно:

1. *Выполнение плановых показателей:*
  - осуществление проверок в соответствии с планом;
  - соблюдение плановых сроков проверок;
  - своевременность предоставления отчетов.
2. *Оценка качества работы со стороны внешних аудиторов и внутренняя оценка со стороны СВА и/или Совета директоров и/или Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка:*
  - отсутствие существенных замечаний к деятельности СВА, СВК, СУР, которые могли бы привести к штрафным санкциям со стороны Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка, и иных органов государственного контроля (в т.ч. Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека и т.д.) и материальным потерям Банка, превышающем 30 % приемлемого (допустимого) уровня операционного риска, утверждаемого Советом директоров Банка на соответствующий календарный год.

Оценка качества выполнения ответственным сотрудником по ПОД/ФТ возложенных на него задач производится по критериям, указанным в п. 1 (в части своевременности предоставления отчетов) и п. 2 настоящего пункта.

Решение о выплате премии работникам СВА, руководителям СВК и СУР, ответственному сотруднику по ПОД/ФТ в рамках нефиксированной части оплаты труда и ее размера принимается Правлением Банка.

Размер премии может быть выражен в твердой сумме или в процентах к размеру должностного оклада.

В целях обеспечения независимости 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 обособленно и утверждается в общем размере фонда оплаты труда Банка;
- ❖ не перераспределяется в фонд оплаты труда иных структурных подразделений Банка.

#### **10.1.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда**

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).

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.

Мониторинг существующей системы оплаты труда, оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляются работниками 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.

**10.1.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат членов исполнительных органов,** информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц:

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

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

Должностной оклад Председателя Правления Банка и ежемесячная денежная выплата в виде персональной надбавки за исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа устанавливается Советом директоров Банка в рамках утвержденного фонда оплаты труда.

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.

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 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 03.04.2017 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).

## 10.2. Информация об оплате труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

10.2.1. 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 исключительно Председатель Правления Банка и члены Правления Банка (далее по тексту – «члены исполнительного органа»). Персональный состав Правления представлен в разделе 1. «Общая информация о Банке» настоящей пояснительной информации.

10.2.2. Информация о размере выплат (вознаграждений) членам исполнительного органа за 2018 год представлена в таблице ниже:

### Информация о выплатах (вознаграждениях) за 2018 год

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2018 год
1	2	3
1.	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	5
2.	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-
3.	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-
4.	Количество и общий размер выходных пособий	-
5.	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-
6.	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-

7.	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:	87 799
7.1.	фиксированная часть	40 623
7.2.	нефиксированная часть	47 176
7.3.	корректировка вознаграждения	-
8.	Общий размер выплат в отчетном году по формам выплат:	87 799
8.1.	выплаты денежными средствами	87 600
8.2.	акциями или финансовыми инструментами	-
8.3.	иными способами	199
9.	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки:	-
9.1.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-
9.2.	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-

Председатель Правления

Голубева О.И.

Главный бухгалтер

Архипова Е.И.

М.П.

Исполнитель

Раски И.Г.

Телефон (812) 449-95-92

02.03.2019 г.

