

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

за 2018 год

**Акционерам и Совету директоров Акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (ОГРН 1027800000227, 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ответственность руководства и Совета директоров
аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) 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. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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 Советом директоров, 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 от 2 декабря 1990 года №395-1 «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» 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 и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его 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, руководитель подразделения управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- 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 подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками в Банке, 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 составлено
аудиторское заключение
Генеральный директор ООО «Моор Стивенс»



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,
ОГРН 1027739140857,
105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, корп.2, оф.321,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761.

29.03.2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	31029552	2551

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации _____ Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	807 475	696 325
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	850 148	690 084
2.1	Обязательные резервы		189 099	144 704
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	1 590 473	944 502
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	69 843	374 758
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	21 688 178	13 495 975
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	1 805 666	1 588 904
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	0	5 376 172
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	457 733	441 385
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.7	636 222	509 402
13	Всего активов		27 905 738	24 117 507
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8	235 424	164 956
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	23 272 173	19 799 363
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		7 747 206	6 843 845
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	26 195	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	407 750	473 040
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 661	13 069
20	Отложенные налоговые обязательства	5.6	85 604	108 357
21	Прочие обязательства	4.12	509 357	468 484
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		147 525	110 603
23	Всего обязательств		24 705 689	21 137 872
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	725 331	725 331
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		63 709	63 709
27	Резервный фонд		36 267	36 267
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7 737	-501
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		210 318	200 466
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		1 726 751	1 526 150
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		445 410	428 213
35	Всего источников собственных средств	7	3 200 049	2 979 635
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		9 557 680	10 196 093
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 861 263	2 138 679
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019г.



Тур
Матросова

Тур Наталья Ивановна

Матросова Нина Львовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	31029552	2551

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

Кредитной организации

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ,42

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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,	5.1	1 513 480	989 732
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		682 558	395 038
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		434 633	433 627
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		396 269	161 067
2	Процентные расходы, всего,	5.1	753 320	655 808
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 819	9 536
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		730 146	632 146
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16 355	14 126
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		760 140	333 924
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	34 077	-48 458
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		402	-637
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		794 217	285 466
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5	-281 950	90 271
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		-7 897	-6 957
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-930	-23
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	285 908	54 246
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-97 300	239 082
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.3	1 129 486	1 058 725
14	Комиссионные доходы	5.3	450 681	415 526
15	Комиссионные расходы	5.2		
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-7 934	-3 122
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-56 813	-49 710
19	Прочие операционные доходы		87 985	78 832
20	Чистые доходы (расходы)		1 374 091	1 331 284
21	Операционные расходы	5.4	787 943	753 017
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.7	586 148	578 267
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	140 738	150 054
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		445 410	428 213
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		445 410	428 213

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		445 410	428 213
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		12 315	11 673
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		12 315	11 673
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		2 463	2 334
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		9 852	9 339

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-9 044	1 262
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-9 044	1 262
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 808	252
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-7 236	1 010
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 616	10 349
10	Финансовый результат за отчетный период		448 026	438 562

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019г.



Тур Наталья Ивановна
Матросова Нина Львовна

Тур Наталья Ивановна

Матросова Нина Львовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31029552	2551

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 годаКредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ,42

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
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный	6	789 040	789 040	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	789 040	789 040	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток)		1 726 751	1 526 150	
2.1	прошлых лет		1 726 751	1 526 150	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	6	36 267	36 267	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 552 058	2 351 457	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) 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		624	602	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		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	
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	
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	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		624	602
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 551 434	2 350 855
Источники добавочного капитала				
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,	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
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	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2 551 434	2 350 855
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		631 810	616 381
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	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		631 810	616 381
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
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	
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	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		631 810	616 381	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	3 183 244	2 967 236	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 881 541	4 689 696	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 881 541	4 689 696	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6 144 439	4 940 279	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		43.380	50.128	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		43.380	50.128	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		51.807	60.062	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6	1.875	1.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6	1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка	6	0	0	
67	надбавка за системную значимость банков	6	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6	14.740	10.464	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		20.740	16.464	
70	Норматив достаточности основного капитала		20.740	16.464	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		25.335	20.422	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
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	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		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	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				

48

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

раздела I «Информация о структуре

Раздел I¹. 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)			
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
1	2	3	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 задатками							
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 № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с 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 публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии 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 обязательств Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
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	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 551 434	2 551 589	2 551 502	2 779 142
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		29 195 135	25 188 968	28 453 738	26 842 295
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.7	10.1	9	10.4

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии 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,				
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	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 551 434	2 551 589	2 551 502	2 779 142
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		29 195 135	25 188 968	28 453 738	26 842 295
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.7	10.1	9	10.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ	1.01 АО Банк ПСКБ
2	Идентификационный номер инструмента	1.02 10102551В	1.02 10102551В	1.02 10102551В	1.02 10102551В	1.02 10102551В	1.02 10102551В	1.02 10102551В	1.02 10102551В	1.02 10102551В	1.02 10102551В	1.02 10102551В
3	Применяемое право	1.03 Россия	1.03 Россия	1.03 Россия	1.03 Россия	1.03 Россия	1.03 Россия	1.03 Россия	1.03 Россия	1.03 Россия	1.03 Россия	1.03 Россия
4	Регулирующие условия	1.04 не применимо	1.04 не применимо	1.04 не применимо	1.04 не применимо	1.04 не применимо	1.04 не применимо	1.04 не применимо	1.04 не применимо	1.04 не применимо	1.04 не применимо	1.04 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение первого периода Базеля III	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал	1.05 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе	1.06 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции	1.07 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.08 300 000 тыс. руб.	1.08 700 000 тыс. руб.	1.08 3 000 тыс. руб.	1.08 700 тыс. руб.	1.08 870 тыс. руб.	1.08 5 800 тыс. руб.	1.08 4 800 тыс. руб.	1.08 5 800 тыс. руб.	1.08 2 800 тыс. руб.	1.08 503 685 тыс. руб.	1.08 725 331 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.09 300 000 тыс. руб.	1.09 700 000 тыс. руб.	1.09 3 000 тыс. руб.	1.09 700 тыс. руб.	1.09 870 тыс. руб.	1.09 5 800 тыс. руб.	1.09 4 800 тыс. руб.	1.09 5 800 тыс. руб.	1.09 2 800 тыс. руб.	1.09 503 685 тыс. руб.	1.09 725 331 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.11 06.12.1993	1.11 30.03.1994	1.11 14.12.1994	1.11 04.12.2000	1.11 29.06.2001	1.11 16.04.2003	1.11 22.10.2003	1.11 30.06.2004	1.11 28.10.2005	1.11 02.06.2006	1.11 26.12.2007
12	Назначение срока по инструменту	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный	1.12 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока	1.13 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.14 нет	1.14 нет	1.14 нет	1.14 нет	1.14 нет	1.14 нет	1.14 нет	1.14 нет	1.14 нет	1.14 нет	1.14 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.15 не применимо	1.15 не применимо	1.15 не применимо	1.15 не применимо	1.15 не применимо	1.15 не применимо	1.15 не применимо	1.15 не применимо	1.15 не применимо	1.15 не применимо	1.15 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.16 не применимо	1.16 не применимо	1.16 не применимо	1.16 не применимо	1.16 не применимо	1.16 не применимо	1.16 не применимо	1.16 не применимо	1.16 не применимо	1.16 не применимо	1.16 не применимо
17	Проценты/дивиденды/упущенный доход											
18	Тип ставки по инструменту	1.17 не применимо	1.17 не применимо	1.17 не применимо	1.17 не применимо	1.17 не применимо	1.17 не применимо	1.17 не применимо	1.17 не применимо	1.17 не применимо	1.17 не применимо	1.17 не применимо
19	Ставка	1.18 не применимо	1.18 не применимо	1.18 не применимо	1.18 не применимо	1.18 не применимо	1.18 не применимо	1.18 не применимо	1.18 не применимо	1.18 не применимо	1.18 не применимо	1.18 не применимо
20	Наличие условий предоставления выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.19 не применимо	1.19 не применимо	1.19 не применимо	1.19 не применимо	1.19 не применимо	1.19 не применимо	1.19 не применимо	1.19 не применимо	1.19 не применимо	1.19 не применимо	1.19 не применимо
21	Обязательность выплат дивидендов	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.2 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.21 нет	1.21 нет	1.21 нет	1.21 нет	1.21 нет	1.21 нет	1.21 нет	1.21 нет	1.21 нет	1.21 нет	1.21 нет
23	Характер выплаты	1.22 безусловный	1.22 безусловный	1.22 безусловный	1.22 безусловный	1.22 безусловный	1.22 безусловный	1.22 безусловный	1.22 безусловный	1.22 безусловный	1.22 безусловный	1.22 безусловный
24	Конвертируемость инструмента	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый	1.23 неконвертируемый
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.24 не применимо	1.24 не применимо	1.24 не применимо	1.24 не применимо	1.24 не применимо	1.24 не применимо	1.24 не применимо	1.24 не применимо	1.24 не применимо	1.24 не применимо	1.24 не применимо
26	Полная либо частичная конвертация	1.25 не применимо	1.25 не применимо	1.25 не применимо	1.25 не применимо	1.25 не применимо	1.25 не применимо	1.25 не применимо	1.25 не применимо	1.25 не применимо	1.25 не применимо	1.25 не применимо
27	Ставка конвертации	1.26 не применимо	1.26 не применимо	1.26 не применимо	1.26 не применимо	1.26 не применимо	1.26 не применимо	1.26 не применимо	1.26 не применимо	1.26 не применимо	1.26 не применимо	1.26 не применимо
28	Обязательность конвертации	1.27 не применимо	1.27 не применимо	1.27 не применимо	1.27 не применимо	1.27 не применимо	1.27 не применимо	1.27 не применимо	1.27 не применимо	1.27 не применимо	1.27 не применимо	1.27 не применимо
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.28 не применимо	1.28 не применимо	1.28 не применимо	1.28 не применимо	1.28 не применимо	1.28 не применимо	1.28 не применимо	1.28 не применимо	1.28 не применимо	1.28 не применимо	1.28 не применимо
30	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.29 не применимо	1.29 не применимо	1.29 не применимо	1.29 не применимо	1.29 не применимо	1.29 не применимо	1.29 не применимо	1.29 не применимо	1.29 не применимо	1.29 не применимо	1.29 не применимо
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.3 не применимо	1.3 не применимо	1.3 не применимо	1.3 не применимо	1.3 не применимо	1.3 не применимо	1.3 не применимо	1.3 не применимо	1.3 не применимо	1.3 не применимо	1.3 не применимо
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.31 не применимо	1.31 не применимо	1.31 не применимо	1.31 не применимо	1.31 не применимо	1.31 не применимо	1.31 не применимо	1.31 не применимо	1.31 не применимо	1.31 не применимо	1.31 не применимо
33	Полное или частичное списание	1.32 не применимо	1.32 не применимо	1.32 не применимо	1.32 не применимо	1.32 не применимо	1.32 не применимо	1.32 не применимо	1.32 не применимо	1.32 не применимо	1.32 не применимо	1.32 не применимо
34	Постоянное или временное списание	1.33 не применимо	1.33 не применимо	1.33 не применимо	1.33 не применимо	1.33 не применимо	1.33 не применимо	1.33 не применимо	1.33 не применимо	1.33 не применимо	1.33 не применимо	1.33 не применимо
35	Механизм восстановления	1.34 не применимо	1.34 не применимо	1.34 не применимо	1.34 не применимо	1.34 не применимо	1.34 не применимо	1.34 не применимо	1.34 не применимо	1.34 не применимо	1.34 не применимо	1.34 не применимо
36	Субординированность инструмента	1.35 нет	1.35 нет	1.35 нет	1.35 нет	1.35 нет	1.35 нет	1.35 нет	1.35 нет	1.35 нет	1.35 нет	1.35 нет
37	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.36 да	1.36 да	1.36 да	1.36 да	1.36 да	1.36 да	1.36 да	1.36 да	1.36 да	1.36 да	1.36 да
38	Описание несоответствий	1.37 не применимо	1.37 не применимо	1.37 не применимо	1.37 не применимо	1.37 не применимо	1.37 не применимо	1.37 не применимо	1.37 не применимо	1.37 не применимо	1.37 не применимо	1.37 не применимо

Примечание: Показана информация об условиях выпуска (привлечения) инструмента капитала, а также доступная информация раздела 5 Отчета представлена в разделе «Факторы регуляторной информации» на сайте www.rscb.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

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

29 марта 2019г.



Тур
Матросова

Тур Наталья Ивановна

Матросова Нина Львовна

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	31029552	2551

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ,42

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, имеющихся 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) обязательств (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		725 331	0	63 709	-1 511	191 127	0	0	36 267	0	1 758 397	2 773 320
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		725 331	0	63 709	-1 511	191 127	0	0	36 267	0	1 758 397	2 773 320
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	1 010	9 339	0	0	0	0	428 213	438 562
5.1	прибыль (убыток)	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	428 213	428 213
5.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	1 010	9 339	0	0	0	0	0	10 349
6	Эмиссия акций:												

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31029552	2551

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

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

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	20.7			16.5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	20.7			16.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	25.3			20.4		
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	8.7			11.2		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15	85.9			61.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50	138.8			135.1		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120	11.5			27.6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19	0	0	21.8	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	152.8			211.3		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.3			0.6		
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	1.5			2		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0			0		
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)		0	0			0		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0			0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0	0	0	0	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				1.3	0	0	3.4	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	9	27 905 738
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)		88 413
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 660 566
7	Прочие поправки		488 178
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		29 566 304

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		22 080 149
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		624
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		22 059 525
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		69 843
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		18 570

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:		88 413
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		5 386 631
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:		5 386 631
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3 367 257
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 706 691
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 660 566
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 551 434
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		29 195 135
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019г.



Тур
Матросова

Тур Наталья Ивановна

Матросова Нина Львовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31029552	2551

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		700 473	201 164
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		1 592 061	904 786
1.1.3	комиссии полученные		-745 028	-841 113
1.1.4	комиссии уплаченные		1 129 486	1 058 725
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		-450 681	-415 528
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-278 878	-10 585
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		285 908	54 246
1.1.9	операционные расходы		66 337	78 129
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-753 300	-677 777
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-145 432	-149 721
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5 002 550	-1 794 677
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-44 395	-14 521
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		320 050	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8 003 511	-3 646 439
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-105 566	42 052
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		70 761	-104 896
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		2 813 788	1 855 385
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-4 302 077	-1 593 513
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-19 757 031	-2 138 899
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		19 826 843	2 813 041
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-9 411 466	-61 942 986
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 711 100	57 440 170
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-64 244	-59 947
2.7	Дивиденды полученные		-34	436
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		5 305 168	-3 888 185
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1	-227 612	-232 247
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-227 612	-232 247
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		97 311	226 308
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	872 790	-5 487 637
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	2 186 207	7 673 844
			3 058 997	2 186 207

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2019г.



Тур Наталья Ивановна
Матросова Нина Львовна

Тур Наталья Ивановна

Матросова Нина Львовна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 2018 ГОД**

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

Единицы измерения годовой отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

Юридический адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (2017 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

Информация о наличии банковской группы (холдинга). Банк не осуществляет свою деятельность в составе банковской группы или холдинга.

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 года. Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) № 2551 от 12 февраля 2015 года на осуществление банковских операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

20 июня 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, прогноз по всем рейтингам – стабильный.

Долгосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	B2
Краткосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	NotPrime (NP)
Прогноз по всем рейтингам	Stable
Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)
Скорректированная Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)

26 июня 2018г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило АО Банк «ПСКБ» рейтинг риска контрагента (CRR) на уровне B1/NP.

14 декабря 2018г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальный рейтинг АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, прогноз по рейтингу — стабильный.

25 июля 2018 г. RAEX (Эксперт РА) присвоил рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Банк в соответствии с имеющейся лицензией оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, в частности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе с использованием электронно-информационной системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»;
- кредитование и гарантийные операции;
- операции с собственными ценными бумагами и ценными бумагами сторонних

эмитентов;

- привлечение депозитов и вкладов;
- перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;
- сдача в аренду сейфовых ячеек;
- операции с валютными ценностями.

По состоянию на 1 января 2019 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%). (на 1 января 2018 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%)).

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) составляет 3 183 244 тысячи рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 января 2019 года составили с учетом СПОД 27 905 738 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 2018 год с учетом СПОД после налогообложения составила 445 410 тысяч рублей. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 448 026 тысяч рублей.

Основным источником доходов Банка являются операции по кредитованию и расчетно-кассовому обслуживанию, при этом 88% доходов получено от банковских операций, оказанных клиентам Санкт-Петербурга и Ленинградской области, и 12% – клиентам Москвы и Московской области.

Банк активно развивает направление платежных сервисов, предоставляющих населению возможность оплаты товаров и услуг в Интернет среде и банкоматах с функцией приема денежных средств. Доходы от этого направления составляют 19% от суммы процентных и комиссионных доходов Банка.

В Банке по состоянию на 1 января 2019 года открыто 10 907 счетов юридическим лицам (из них 6 553 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 84 573 счета физическим лицам (из них 8 877 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 января 2019 года составили 15 524 967 тысяч рублей, физических лиц – 7 747 206 тысяч рублей.

На 1 января 2019 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2017 год составили 227 612 тысяч рублей (за 2016 год объявленные и выплаченные дивиденды 232 247 тысяч рублей).

Банк продолжает сотрудничество с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее «WBC») в рамках Кредитного Соглашения для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S.Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долларов США на срок до 10 лет. Задолженность на отчетную дату составляет 1 382 000 долларов США.

2. Краткий обзор основных положений Учетной Политики Банка

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Справедливая стоимость договоров купли продажи иностранной валюты, не являющихся ПФИ, со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость ПФИ определяется на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость определяется с учетом уровня активности для данного ПФИ.

Рынок биржевых своп контрактов купли-продажи иностранной валюты признается активным, в связи с чем Банк определяет справедливую стоимость согласно методике, приведенной в Правилах клиринга Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)

Рынок внебиржевых договоров купли-продажи иностранной валюты признается неактивным, в связи с чем кредитная организация определяет справедливую стоимость договоров купли-продажи иностранной валюты с различными датами валютирования, исходя из информации о стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемыми, в качестве которых используются Индикативные премии по операциям своп на российском рынке, рассчитанные Национальной Валютной Ассоциацией (НВА), информация о которых берется с сайта НАЦИОНАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ АССОЦИАЦИИ <http://nfeaswap.ru/>

Справедливая стоимость определяется как разница между рассчитанным биржевым курсом и фактическим курсом сделки, умноженная на количество поставляемого актива.

Справедливая стоимость опционных контрактов определяется, исходя из котировок, предоставленных банками-контрагентами по идентичным опционным контрактам (величина премии по сделке покупки) на дату переоценки. Таким образом, для определения справедливой стоимости Банк использует доступные ему исходные данные второго уровня в соответствии с иерархией справедливой стоимости, предусмотренной МСФО 13. Исходные данные первого уровня по опционным контрактам в силу специфики этого инструмента недоступны.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

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

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 579-П от 27.02.2017 года и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. *Категория:* долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. *Категория:* ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена - учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 579-П от 27.02.2017 года и учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств в условиях активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании наблюдаемых котировок ценных бумаг, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Приоритет 1 (Высший) — рыночная либо средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская Биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 90 календарных дней;

Приоритет 2 - цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская Биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 90 календарных дней;

Приоритет 3 — фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения);

Приоритет 4 — цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP и т.п.), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 90 календарных дней.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 (Высший) — цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА. Для определения справедливой стоимости используется средняя цена закрытия рынка (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 90 календарных дней;

Приоритет 2 - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 90 календарных дней;

Приоритет 3 — цена последней сделки либо цена закрытия, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 90 календарных дней;

Приоритет 4 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения);

В случае раскрытия котировок долговых ценных бумаг более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости ценных бумаг допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В случае, если ценные бумаги обращаются на активном рынке, доступ к получению информации с которого у банка отсутствует, а гарантий достоверности рыночных котировок из открытых источников нет, банк считает невозможным надежное определение справедливой стоимости данных ценных бумаг и оценивает указанные ценные бумаги по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В отсутствие активного рынка

- Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- Анализ дисконтированных денежных потоков.
- Другие методы, например, размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
- Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.
- Ученные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Операции РЕПО с ценными бумагами. Ценными бумагами по договору РЕПО могут быть:

- эмиссионные ценные бумаги российского эмитента;
- инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания;
- клиринговые сертификаты участия;
- акции иностранного эмитента;
- облигации иностранного эмитента;
- ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитентов.

Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Доходы (расходы) по договору РЕПО определяются в виде разницы между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора РЕПО.

Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального покупателя и расходы первоначального продавца признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) денежных средств. Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.

Кредиты клиентам. Кредиты, выданные клиентам, учитываются на балансовых счетах по первоначальной стоимости.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

Основные средства. Основные средства учитываются на соответствующих балансовых счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Приобретаемые основные средства Банк отражает в учете по стоимости приобретения без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

Банк проводит переоценку по состоянию на 1 января отчетного года по справедливой стоимости основных средств, принадлежащих к следующим категориям основных средств:

Здания и помещения

Земля

Банк переоценивает вышеуказанные группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости.

Нематериальные активы. Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

Банк приобретаемые нематериальные активы, которые используются при выполнении работ (оказании услуг), отражает в учете по стоимости приобретения без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию, независимо от размера (удельного веса) облагаемых налогом на добавленную стоимость сделок в общей сумме полученных доходов.

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

Методы признания доходов. Учетной политикой Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка 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.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется ежедневно. При этом отражение начисленных процентных доходов и расходов в балансе Банка осуществляется в обязательном порядке в последний рабочий день месяца, а также на дату окончания расчетного периода в соответствии с условиями договора. По отраженным в балансе Банка требованиям на получение процентов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 611-П) формируется резерв на возможные потери ежедневно.

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

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка в Центральном Банке Российской Федерации, на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и средств на счетах для осуществления клиринга. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Порядок учета сделок по покупке или продаже финансовых активов. Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с требованиями законодательства. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

При совершении сделок купли-продажи с векселями, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов по учету по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и

поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «завтра» и «спот») отражается при заключении на счетах гл. Г разделов «Требования/Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). При этом, с 01.07.2018 года по сделкам, указанным выше, суммы переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты, отражаются на счетах переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств.

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах гл. Г разделов «Требования/Обязательства по производным финансовым инструментам», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). Кроме того, рассчитывается справедливая стоимость таких сделок с ее отражением на счетах балансового счета 526 «Производные финансовые инструменты». Балансовый учет при этом ведется в полном соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2011г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее-Положение № 372-П). После наступления первой по срокам даты расчетов учет сделок переносится на балансовые счета по учету по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Положения в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери. Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения по кредитам, предоставленным клиентам:

- ухудшение финансового состояния, отражаемого структурой баланса Заемщика, по сравнению с положением, существовавшим на момент заключения кредитного договора;
- появление у Заемщика скрытых потерь в виде просроченной дебиторской задолженности и/или требований к контрагентам, находящимся в стадии ликвидации;
- существенное сокращение оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в Банке;
- Заемщик допустил неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных обязательств по договорам, которые заключены с Заемщиком.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери в части безнадежной ссудной задолженности и процентов по ней, определены в «Положении о кредитной работе АО Банк «ПСКБ»». Задолженность по ссуде может быть признана безнадежной для взыскания в случае, если Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности по ссуде и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Решение о признании задолженности по ссуде, размер которой превышает 1% от величины собственных средств (капитала) Банка, безнадежной и списании ее за счет резерва на возможные потери по ссудам является обоснованным при наличии актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

Решение о признании безнадежной и списании за счет резерва на возможные потери задолженности по ссуде, размер которой не превышает 1% от величины собственных средств (капитала) Банка и по которой предприняты действия, указанные выше, является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком и/или иными кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия Решения о признании задолженности по ссуде безнадежной.

Решение о признании безнадежной и списании за счет резерва на возможные потери по ссудам, задолженности по ссуде, размер которой не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка и по которой предприняты действия указанные выше, является обоснованным при наличии профессионального суждения уполномоченных отделов Банка, содержащего обоснование того, что предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности по ссуде будут выше возможной к получению суммы.

Суммы дебиторской задолженности, признанной безнадежной для взыскания, списываются за счет резерва на возможные потери на основании данных проведенной инвентаризации.

Критерии обесценения по ценным бумагам:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности эмитента;
- нарушение условий эмиссии;
- значительное ухудшение конкурентной позиции эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости ценных бумаг

Основные средства и нематериальные активы проверяются на обесценение проведением теста по следующим позициям:

- отсутствуют признаки морального устаревания или физической порчи основных средств.
- в ближайшем будущем отсутствуют планы в снижении интенсивности и изменении способа использования имущества, планы не прогнозируют простой или реализацию имеющихся основных средств до окончания его полезного использования.
- экономическая эффективность основных средств, исходя из данных внутренней отчетности Банка не ниже, чем ожидалось по оценкам.
- не прогнозируется получение убытка от использования основных средств.

Для определения обесценения основных средств используется затратный подход, метод ценовых индексов.

Порядок определения чистой прибыли (убытка). Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами складывается из следующих компонентов:

- сумма, поступившая по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки) (без учета процентов, дисконта, премии)
- сумма, оплаченная при приобретении ценной бумаги (без учета процентов, дисконта, премии)
- затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг;
- положительные/отрицательные разницы переоценки ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

Чистая прибыль (убыток) от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Чистая прибыль (убыток) от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными.

Кредитные договоры, по которым на основании соглашения с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (за исключением договоров, которые содержат условия, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают) признаются Банком реструктурированными.

Банк формирует резервы на возможные потери по реструктурированным ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», «Положением о кредитной работе в АО Банк «ПСКБ», «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 182 от 29 декабря 2017 года.

При изменении в требованиях, установленных законодательством РФ или системой нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, Банк применяет Учетную политику с учетом данных изменений до момента внесения изменений в Учетную политику.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды не выявлены.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода. Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки,

результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

Резерв на возможные потери. В отчетном периоде Банк производил начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов, изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

Налогообложение. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Об изменениях в Учетной Политике на следующий отчетный год:

Учетная политика Банка на 2019 год составлена с учетом вступивших в силу документов:

- «Положение 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» № 605-П от 02 октября 2017 года;

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П от 07 октября 2017 года;
- «Положение 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» № 604-П от 02 октября 2017 года;

Также, изменений, вступивших в силу с 01.01.2019 года в Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов № 372-П от 04.07.2011 года, Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27.02.2017 года, Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П от 22.12.2014 года, Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 611-П от 23.10.2017 года.

Главным основополагающим принципом учетной политики на 2019 год остается принцип непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Основные изменения:

Финансовые активы

Классификация предусматривает следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые активы, представляющие собой размещение денежных средств по кредитным договорам, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9. Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, то амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Финансовые обязательства:

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения составляют:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоры банковской гарантии. Финансовые обязательства по договорам банковской гарантии после первоначального признания впоследствии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):
 - суммы оценочного резерва под убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Отражение начисленных процентных доходов в балансе Банка осуществляется в обязательном порядке в последний рабочий день месяца, а также на дату окончания расчетного периода в соответствии с условиями договора, независимо от категории качества финансового актива.

Эффект от перехода на новую учетную политику по состоянию на 1 января 2019 года составит порядка 6% от собственных средств Банка (неаудированные данные). Основное влияние окажут корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва, корректировки справедливой стоимости по долевым ценным бумагам.

3. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годовой отчетности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность (некорректирующие СПОД) и которые оказали существенное влияние на финансовое состояние Банка, выявлено не было.

Изменение налоговых ставок или налогового законодательства. С 01.01.2019 ставка НДС увеличена с 18% до 20%. В связи с этим операции, которые ранее облагались по ставке 18%, с 01.01.2019 облагаются по ставке 20% (п. 3 ст. 164 НК РФ).

С 2019 г. налогом на имущество организаций облагается только недвижимость (п. 1 ст. 374 НК РФ). Указанные изменения не окажут существенного влияния на отложенные налоговые активы и обязательства.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, в том числе

4.1.1. Денежные средства

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 807 475 тысяч рублей и 696 325 тысяч рублей соответственно.

Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских

счетах, открытых в Банке России, в сумме 661 049 тысяч рублей и 545 380 тысяч рублей соответственно (кроме обязательных резервов).

4.1.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	903 234	708 876
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	665 762	214 409
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	1 709	14
Средства в кредитных организациях по другим операциям	22 189	22 282
Всего	1 592 894	945 581
Резервы	-2 421	-1 079
Итого с учетом резервов	1 590 473	944 502

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери под данные активы на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 13 504 тысячи долларов США, представляющих собой актив, равную 69 843 тысячи рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 20 979 тысяч долларов США и 100 тысяч евро, представляющих собой актив, равную 374 758 тысяч рублей.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

Чистая ссудная задолженность	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты,	11 709 031	4 257 488
<i>в том числе депозиты в Банке России</i>	11 700 000	4 250 000
Учтенные векселя	601 902	125 607
Прочая ссудная задолженность,	5 611 548	4 969 390
<i>в том числе сделки РЕПО с центральным контрагентом</i>	5 386 631	4 642 622
Всего	17 922 481	9 352 485
Сумма резерва	-16 309	-14 145
Итого с учетом резерва	17 906 172	9 338 340

Чистая ссудная задолженность	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 964 583	1 964 858
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 617 938	1 902 075
Прочая ссудная задолженность	29 662	29 666
Всего	3 612 183	3 896 599
Сумма резерва	-315 811	-355 380
Итого с учетом резерва	3 296 372	3 541 219
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	15 496	15 496
Ипотечные	47 835	15 797
Автокредиты	3 275	2 899
Иные потребительские ссуды	619 609	824 635
Портфели однородных ссуд (жилищные, ипотечные)	2 118	3 075
Портфели однородных ссуд (иные потребительские ссуды)	12 660	14 195
Прочая ссудная задолженность	-	-
Всего	700 993	876 097
Сумма резерва	-215 359	-259 681
Итого с учетом резерва	485 634	616 416
Итого по статье	21 688 178	13 495 975

Информация по просроченным кредитам, представлена в разделе 9.1.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

Наименование	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 172 569	1 942 852
Обрабатывающие производства	468 239	742 244
На завершение расчетов	276 778	305 814
Транспорт и связь	223 331	255 731
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	170 687	170 310
Строительство	18 000	11 640
Добыча полезных ископаемых	7 000	7 000
Прочие виды деятельности	275 579	461 008
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	1 617 938	1 902 075
В том числе: прочая ссудная задолженность	29 662	29 666
Всего	3 612 183	3 896 599
Сумма резерва	-315 811	-355 380
Итого с учетом резерва	3 296 372	3 541 219

Представленная в таблице концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, отражается на основе формы 302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

В строку «Прочее» на 1 января 2019 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» - 61,5%,
- «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» - 23,6%

В строку «Прочее» на 1 января 2018 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 48,3%,
- «деятельность в области здравоохранения» – 29,9%,
- «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 16,0%.

Строка «На завершение расчетов» представляет собой овердрафты по расчетному счету, предоставленные клиентам Банка.

В строку «На завершение расчетов» на 1 января 2019 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «деятельность транспортная вспомогательная» – 44,8%,
- «торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах» – 21,8%.

В строку «На завершение расчетов» на 1 января 2018 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «деятельность транспортная вспомогательная» – 32,7%,
- «торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах» – 16,2%.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2019 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просро- ченные ссуды	До востре- бова- ния	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	11 822	17 089 869	585 942	104 761	34 533	25 000	54 245	17 906 172
Срочные депозиты	-	9 031	11 700 000	-	-	-	-	-	11 709 031
Учтенные векселя	-	-	-	585 942	-	-	-	-	585 942
Прочая ссудная задолженность	-	2 791	5 389 869	-	104 761	34 533	25 000	54 245	5 611 199
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	101 685	165 211	727 138	1 032 243	384 515	446 083	439 497	3 296 372
Корпоративные кредиты	-	101 685	30 419	430 348	623 843	185 242	264 680	184 506	1 820 723
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	134 792	296 790	408 400	199 273	181 403	254 991	1 475 649
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	151 094	23 903	39 873	59 282	49 730	161 752	485 634
Всего	-	113 507	17 406 174	1 336 983	1 176 877	478 330	520 813	655 494	21 688 178

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2018 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просро- ченные ссуды	До востре- бова- ния	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	9 288	8 892 622	111 794	179 628	-	25 000	120 008	9 338 340
Срочные депозиты	-	7 488	4 250 000	-	-	-	-	-	4 257 488
Учтенные векселя	-	-	-	-	111 462	-	-	-	111 462
Прочая ссудная задолженность	-	1 800	4 642 622	111 794	68 166	-	25 000	120 008	4 969 390
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	71 380	117 890	725 257	787 109	599 373	725 343	514 867	3 541 219
Корпоративные кредиты	-	71 380	47 528	457 830	344 603	374 181	263 434	249 467	1 808 423
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	70 362	267 427	442 506	225 192	461 909	265 400	1 732 796
Ссуды, предоставленные физическим лицам	13	-	5 916	93 272	4 372	53 452	51 722	407 669	616 416
Всего	13	80 668	9 016 428	930 323	971 109	652 825	802 065	1 042 544	13 495 975

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2019 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленин- градская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	17 922 481	17 734 246	12 005 600	5 728 646	-	188 235	-
Срочные депозиты	11 709 031	11 709 031	11 709 031	-	-	-	-
Учтенные векселя	601 902	601 902	294 769	307 133	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	5 611 548	5 423 313	1 800	5 421 513	-	188 235	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	3 612 183	3 612 183	2 628 419	857 619	126 145	-	-
Корпоративные кредиты	1 964 583	1 964 583	1 118 478	737 160	108 945	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 617 938	1 617 938	1 480 279	120 459	17 200	-	-
Прочая ссудная задолженность	29 662	29 662	29 662	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	700 993	700 993	681 364	15 459	4 170	-	-
Всего	22 235 657	22 047 422	15 315 383	6 601 724	130 315	188 235	-
Сумма резерва	-547 479						
Итого с учетом резерва	21 688 178						

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2018 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	9 352 485	9 068 898	4 257 488	4 811 410	-	283 587	-
Срочные депозиты	4 257 488	4 257 488	4 257 488	-	-	-	-
Учтенные векселя	125 607	125 607	-	125 607	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	4 969 390	4 685 803	-	4 685 803	-	283 587	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	3 896 599	3 896 599	2 785 678	971 944	138 977	-	-
Корпоративные кредиты	1 964 858	1 964 858	1 082 058	743 823	138 977	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 902 075	1 902 075	1 673 954	228 121	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	29 666	29 666	29 666	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	876 097	875 921	854 960	18 362	2 599	-	176
Всего	14 125 181	13 841 418	7 898 126	5 801 716	141 576	283 587	176
Сумма резерва	-629 206						
Итого с учетом резерва	13 495 975						

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных, нефтегазовых и транспортных организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 1 805 666 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года:

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	418 779	28 июня 2019 года
Еврооблигации крупных нефтегазовых организаций	709 166	С 05 ноября 2019 года по 06 февраля 2020 года
Еврооблигации Российской Федерации	211 709	16 января 2019 года
Облигации российской транспортной организации	417 236	15 июля 2019 года
Итого долговые ценные бумаги	1 756 890	

Определение справедливой стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов производится, используя котировки, раскрываемые СРО НФА и иностранными организаторами торговли.

На 1 января 2019 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть

переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 1 756 890 тысяч рублей.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются на балансе по текущей справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость
Акции российской проектной организации	65 035
Всего	65 035
Сумма резерва	-16 259
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	48 776

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 1 588 904 тысячи рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года:

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/ оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	950 349	С 22 февраля 2018 года по 28 июня 2019 года
Облигации российской кредитной организации	165 314	17 апреля 2018 года
Еврооблигации крупной нефтегазовой организации	416 556	6 февраля 2020 года
Всего	1 532 219	
Сумма резерва	-1 196	
Итого долговые ценные бумаги	1 531 023	

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 1 366 905 тысяч рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года составила бы 1 360 462 тысячи рублей.

На 1 января 2018 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 1 532 219 тысяч рублей.

Облигации российских кредитных организаций отражаются на балансе по текущей справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость
Акции российской проектной организации	65 035
Всего	65 035
Сумма резерва	-7 154
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	57 881

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлена в разделе 9.

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения в облигации российской кредитной организации и купонные облигации Банка России в сумме 5 376 172 тысячи рублей.

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения
Купонные облигации Банка России	5 076 678	17 января 2018 года
Облигации российской кредитной организации	299 494	9 января 2018 года
Всего	5 376 172	

Сформированный резерв по долговым бумагам, удерживаемым до погашения – отсутствует.

На 1 января 2018 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются текущими, задержки платежей по ним – отсутствуют.

В течение 2018 и 2017 годов Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по каждому классу основных средств:

	Земля	Здание	Офисное и компьютерное оборудование
Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Оценка справедливой стоимости, проведенная независимыми оценщиками, фактические затраты на приобретение ОС, включая покупную стоимость		Сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.
Метод амортизации	нет	Линейный метод	
Сроки полезного использования	бессрочно	30 лет	2-20 лет

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2018 год приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	363 487	12 972	54 496	1 421	8 407	602	-	441 385
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2018 года	363 487	12 972	249 817	1 421	8 407	4 328	-	640 432
Поступления	-	-	-	43 665	24 439	-	391	68 495

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Выбытие/списание на расходы	-	-	-1 939	-4 849	-20 711	-3 462		-30 961
Перевод между категориями	-	-	33 131	-33 131	-	391	-391	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства	-11 777	-	-	-	-	-	-	-11 777
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	12 491	-176	-	-	-	-	-	12 315
На 1 января 2019 года	364 201	12 796	281 009	7 106	12 135	1 257	-	678 504
Накопленная амортизация								
На 1 января 2018 года	-	-	195 321	-	-	3 726	-	199 047
Начисленная амортизация	11 777	-	26 720	-	-	369	-	38 866
Выбытие	-	-	-1 903	-	-	-3 462	-	-5 365
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-11 777	-	-	-	-	-	-	-11 777
На 1 января 2019 года	-	-	220 138	-	-	633	-	220 771
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	364 201	12 796	60 871	7 106	12 135	624	-	457 733

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2017 год приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	364 102	12 479	47 625	6 276	7 201	1 465	-	439 148
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2017 года	364 102	12 479	219 780	6 276	7 201	4 012	-	613 850
Поступления	-	-	-	30 830	33 286	-	316	64 432
Выбытие/списание на расходы	-	-	-1 083	-4 565	-32 080	-	-	-37 728
Перевод между категориями	-	-	31 120	-31 120	-	316	-316	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства	-11 795	-	-	-	-	-	-	-11 795
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	11 180	493	-	-	-	-	-	11 673
На 1 января 2018 года	363 487	12 972	249 817	1 421	8 407	4 328	-	640 432

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Накопленная амортизация								
На 1 января 2017 года	-	-	172 155	-	-	2 547	-	174 702
Начисленная амортизация	11 795	-	24 077	-	-	1 179	-	37 051
Выбытие	-	-	-911	-	-	-	-	-911
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-11 795	-	-	-	-	-	-	-11 795
На 1 января 2018 года	-	-	195 321	-	-	3 726	-	199 047
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	363 487	12 972	54 496	1 421	8 407	602	-	441 385

Дополнительная информация по основным средствам

Наличие и размер ограничений прав собственности на основные средства, а так же основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств	-
Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства	-
Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	-
Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе	-
Метод и расчетные сроки полезного использования или нормы амортизации	<p>Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.</p> <p>Норма амортизации определяется по формуле: норма амортизации=1/срок полезного использования ОС в месяцах*100%</p> <p>Отсутствует необходимость в изменении сроков и методов начисления амортизации</p>
Сумма амортизации, начисленной в течении отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытков или в составе первоначальной стоимости других активов	38 497
Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату	220 138

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

Величина ликвидационной стоимости	Банк намерен использовать объекты основных средств до конца физического срока его эксплуатации, при этом расчетная ликвидационная стоимость объектов основных средств равна нулю.
Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств	-
Методов амортизации и сроков полезного использования	Банк не изменял срок полезного использования и метод начисления амортизации на 2018 год.

	Земля	Здание
Величина балансовой стоимости, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости	626	142 887
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины::	12 170	250 728
в т. ч. за отчетный период	- 176	12 491

Основные средства проверяются на обесценение. По состоянию на 01.01.2019г. наличие признаков возможного обесценения имущества, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствуют.

Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.

Все договоры аренды Банк заключает с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в 2018 году, составила 882 тысячи рублей.

Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2018 году, составила 4 343 тысячи рублей.

Сумма минимальных арендных платежей по договорам аренды в 2018 году составила 69 тысяч рублей.

Сумма минимальных арендных платежей по договорам субаренды в 2018 году составила 390 тысяч рублей.

Арендная плата включает расходы по оплате коммунальных услуг, иных обязательных платежей и, в основном, договоры аренды автоматически пролонгируются на тот же срок, в случае, если до окончания срока договора ни одна из сторон не заявит возражения. Договоры с условием приобретения арендованного актива не заключены. При изменении тарифов на коммунальные услуги и иных обязательных платежей размер арендной платы может быть изменен путем заключения дополнительного соглашения.

Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем:

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

В настоящее время Банк осуществляет сдачу части помещений в аренду. Данное помещение площадью 10,6 кв. метров не выделено из состава недвижимого имущества Банка, так как составляет 0,5% от общей площади помещения по адресу Цветочная ул., д. 25 (2 118,9 кв. метров).

Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в 2018 году, составила 142 тысячи рублей.

Договор аренды является возмездным, арендная плата установлена в виде денежных платежей, договор заключен в письменной форме.

Балансовая стоимость арендуемого помещения формируется на основании справедливой стоимости, проведенной оценщиками. Балансовая стоимость арендуемого оборудования формируется на основании фактических затрат на приобретение.

Метод амортизации – линейный. Срок полезного использования 2-30 лет.

2018 г	Балансовая стоимость (тыс.руб.)
91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:	1 011

2018 г	Балансовая стоимость (тыс.руб.)
Здания (помещения)	888
Офисное и компьютерное оборудование	123
91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2019, в т.ч.:	1 028
Здания (помещение)	906
Офисное и компьютерное оборудование	122

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, или иные ограничения прав собственности на основные средства, отсутствуют.

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2019 года ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блашенковой Юлией Вениаминовной, диплом: серия ПП № 468077 от 28.06.2002г. Оценка выполнялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

Переоценка в балансе отражена путем уменьшения стоимости объектов, отраженных на балансовых счетах по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости.

Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 01 января 2019 года 11 777 тысяч рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 12 491 тысячу рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и уменьшение на сумму 176 тысяч рублей до справедливой стоимости по земле.

Отражение переоценки зданий и земли в балансе Банка по состоянию на 1 января 2018 года: Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 01 января 2018 года 11 795 тысяч рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 11 180 тысяч рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и доначисление на сумму 493 тысячи рублей до справедливой стоимости по земле.

Учет нематериальных активов, их воспроизводство, амортизации и выбытие ведутся согласно Положению Банка России от 22 декабря 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».

Нематериальными активами признаются приобретенные и(или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Информация по каждому классу нематериальных активов:

2018 г	Компьютерное ПО
База оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Фактические затраты на приобретение, изготовление НМА и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.
Метод амортизации	Линейный
Сроки полезного использования	О 1 до 5 лет

По состоянию на 01.01.2019г. наличие признаков возможного обесценения нематериальных активов, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствуют.

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке на 01.01.2019 года нет.

В Банке отсутствовали случаи неэффективного использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости.

4.7. Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
	Сумма,	Сумма,
	тыс. руб.	тыс. руб.
Проценты по размещенным средствам и ценным бумагам	27 854	22 674
Начисленные комиссионные доходы	11 253	9 647
Расчеты по операциям с финансовыми активами	280 941	301 505
Итого финансовые активы	320 048	333 826
Сумма резерва	-12 237	-11 020
Итого финансовые активы с учетом резерва	307 811	322 806
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов (кроме налога на прибыль)	311	-
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 855	828
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	8	-
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	7 634	9 795
Расходы будущих периодов	16 182	11 797
Итого нефинансовые активы	25 990	22 420
Сумма резерва	-3 149	-3 772
Итого нефинансовые активы с учетом резерва	22 841	18 648
Прочая дебиторская задолженность	338 447	200 201
Сумма резерва	-32 877	-32 253
Итого прочая дебиторская задолженность с учетом резерва	305 570	167 948
Итого по статье «Прочие активы» с учетом резерва	636 222	509 402

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 января 2019 года – 280 941 тысяча рублей, на 1 января 2018 года – 301 505 тысяч рублей.

4.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	235 424	164 956
Всего	235 424	164 956

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	12 428 387	11 473 224
Юридических лиц, в том числе:	10 378 573	9 579 439
<i>Займ от американской финансовой организации</i>	<i>96 008</i>	<i>143 655</i>
Физических лиц	2 049 814	1 893 785
Срочные депозиты, в том числе:	10 843 786	8 326 139
Юридических лиц	5 146 394	3 376 079
Физических лиц	5 697 392	4 950 060
Итого по статье	23 272 173	19 799 363

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 388 479	18,9	4 124 886	20,8
Услуги	3 182 365	13,7	2 978 381	15,0
Обрабатывающие производства	3 051 308	13,1	2 340 705	11,8
Строительство	2 518 236	10,8	1 496 052	7,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 409 003	6,1	903 457	4,6
Транспорт и связь	689 295	2,9	781 986	3,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	54 028	0,2	125 550	0,6
Добыча полезных ископаемых	36 951	0,2	6 843	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	29 677	0,1	5 301	0,1
Прочие виды деятельности	69 617	0,3	48 702	0,2
Клиенты физические лица	7 747 206	33,3	6 843 845	34,6
Займ от американской финансовой организации	96 008	0,4	143 655	0,7
Итого по статье	23 272 173	100,0	19 799 363	100,0

В составе средств клиентов нерезидентов отражен займ от американской финансовой организации WorldBusiness Capital Inc (далее WBC).

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 1 января 2019 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 129 679 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 182 063 тысячи рублей).

По соглашению Банк должен не нарушать условия, связанные с соблюдением Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нарушение указанных условий может привести к досрочному погашению займа.

4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 9 359 тысяч долларов США и 2 200 тысячи ЕВРО, представляющих собой пассив, равную 26 195 тысячам рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2019 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	407 250	4.82	май 2016 - декабрь 2018	январь 2019 - август 2021
Бездоходные векселя	500		декабрь 2012	июль 2015
Итого по статье	407 750			

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2018 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	413 540	6,32	декабрь 2014 - декабрь 2017	январь 2018 - ноябрь 2020
Бездоходные векселя	59 500		декабрь 2012	декабрь 2016
Итого по статье	473 040			

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 января 2019 года	Менее 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Проценты к уплате	109 565	-	109 565
Кредиторская задолженность	294 153	-	294 153
Обязательства по уплате налогов	10 943	-	10 943
Полученный налог на добавленную стоимость	83	-	83
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	4 308	-	4 308
- резидентам	4 308	-	4 308
Прочие, в том числе	58 861	31 444	90 305
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	31 444	31 444
Нефинансовые обязательства			
Всего	477 913	31 444	509 357

Прочие обязательства на 1 января 2018 года	Менее 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого,
			тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Проценты к уплате	90 440	-	90 440
Кредиторская задолженность	262 451	-	262 451
Обязательства по уплате налогов	13 620	-	13 620
Полученный налог на добавленную стоимость	74	-	74
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	3 680	-	3 680
- резидентам	3 645	-	3 645
Прочие, в том числе	60 686	37 533	98 219
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	37 533	37 533
Всего	430 951	37 533	468 484

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствует.

В строку «Прочие» включаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера, отраженные на счете 61501, созданные под возврат денежных средств по мошенническим операциям с банковскими картами и под потери при невозможности исполнения срочных сделок.

4.13. Информация о величине уставного капитала Банка

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество акций	Номинальная стоимость, руб.	Итого, тыс. руб.
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2017 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2018 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2019 года	353 820	2 050	725 331

В течение 2018 и 2017 годов Банк не проводил эмиссии акций.

4.14. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Сведения об финансовых активах (с учетом сформированных резервов), переданных в качестве обеспечения на 1 января 2019 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов
1	Всего активов, в том числе:	341 275
2	Межбанковские кредиты (депозиты)	218 888
3	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	122 387

Ссудная задолженность юридических лиц представляет собой чистую ссудную задолженность юридических лиц, которая заложена по кредитному соглашению с американской финансовой организацией WorldBusinessCapital Inc.. По состоянию на 1 января 2019 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 129 679 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 182 063 тысячи рублей).

Межбанковские кредиты (депозиты) представляют собой размещенные средства в виде обеспечительных депозитов по гарантиям.

Сведения об активах, полученных в качестве обеспечения, раскрываются в разделе 9.

4.15. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (форма 0409806), по состоянию на 1 января 2019 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
Финансовые активы			
Денежные средства	807 475	807 475	-
Средства в Центральном банке Российской Федерации	661 049	661 049	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	189 099	189 099	-
Средства в кредитных организациях	1 590 473	1 591 955	1 482
Чистая ссудная задолженность, в том числе	21 688 178	21 820 346	132 168
-размещенные средства в кредитных организациях	17 320 230	17 347 586	27 356
-векселя кредитных организаций	585 942	591 536	5 594
-кредиты клиентам, не являющимися кредитными организациями	3 782 006	3 881 224	99 218
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	48 776	70 653	21 877
Прочие финансовые активы	613 381	586 432	-26 949
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	25 598 431	25 727 009	128 578
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	235 424	235 424	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 272 173	23 282 618	-10 445
Выпущенные векселя	407 750	418 348	-10 598
Прочие финансовые обязательства	498 331	388 766	109 565
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	24 413 678	24 325 156	88 522

Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 060 479	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	189 099	-
Чистая ссудная задолженность	17 347 586	591 536	3 881 224
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	70 653	-
Прочие финансовые активы	-	-	586 432
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	17 347 586	3 911 767	4 467 656
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	-	235 424	-
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	-	-	23 282 618
Выпущенные векселя	-	-	418 348
Прочие финансовые обязательства	-	-	388 766
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	235 424	24 089 732

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых) по состоянию на 01 января 2019 г.

Наименование статей	Рубли	Доллары США	Евро
Векселя кредитных организаций	6,49-7,20	-	-
Кредиты клиентам, кроме кредитных организаций			
- Корпоративные кредиты	8,63-10,24	-	-
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	11,18-20,66	7,79	-
- ипотечные кредиты физическим лицам	12,08	-	-
- крупные кредиты физическим лицам	12,00-18,43	-	4,47-6,50
- прочие кредиты физическим лицам	12,00-18,43	7,79-8,12	4,47-6,50
Средства клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	6,67-7,92	2,77-4,00	0,44-0,63
- Срочные вклады физическим лицам	5,14-6,87	1,03-3,32	0,37-0,53

4.16. Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	69 843	-

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 756 890	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	1 756 890	69 843	-
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-26 195	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-26 195	-

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

Иерархия исходных данных для оценки справедливой стоимости установлена следующим образом:

- 1 Уровень - ценовые котировки оцениваемых финансовых инструментов активных рынков.
- 2 Уровень - ценовые котировки, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении финансовых

инструментов, т.е.:

- ценовые котировки активных рынков на сопоставимые финансовые инструменты,
- ценовые котировки рынков, не являющихся активными, на оцениваемые или сопоставимые с ними финансовые инструменты.

Под сопоставимыми финансовыми инструментами понимаются инструменты, по которым выполняются следующие условия:

выпущены эмитентами одной отрасли и одного государства;

и

- для долговых ценных бумаг: имеют сопоставимый срок до погашения; имеют сопоставимый кредитный рейтинг;
- для долевых ценных бумаг: выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации;
- методом расчета стоимости чистых активов эмитента;
- на основе отчета независимого оценщика

3 Уровень - Ненаблюдаемые исходные данные.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Информация раскрывается по существенным статьям отчета о финансовых результатах.

5.1 Процентные доходы и процентные расходы:

Наименование статей	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Процентные доходы:		
По размещенным депозитам в банках	544 369	197 702
Сделки обратного РЕПО	130 217	189 815
По учтенным векселям банков	5 118	3 862
По остаткам на корреспондентских счетах и прочих размещенных средствах в банках	2 854	3 659
<i>Итого от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>682 558</i>	<i>395 038</i>
По кредитованию юридических лиц	349 349	366 940
По кредитованию физических лиц	85 284	66 687
<i>Итого от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>434 633</i>	<i>433 627</i>
По долговым ценным бумагам	396 269	161 067
Итого процентные доходы	1 513 460	989 732
Процентные расходы:		
По прочим привлеченным средствам банков	6 819	9 536
По срочным депозитам физических лиц	323 712	254 505
По срочным депозитам юридических лиц	266 202	244 540
По остаткам на расчетных счетах клиентов	133 101	124 593
По прочим заемным средствам	7 131	8 508

Наименование статей	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Итого по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	730 146	632 146
По выпущенным долговым обязательствам (векселям)	16 355	14 126
Итого процентные расходы	753 320	655 808

5.2. Резервы на возможные потери

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	Всего, тыс. руб	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по процентным доходам
Сумма на 1 января 2018 года	631 683	629 206	1 079	1 398
Изменение резервов под обесценение	-34 077	-35 017	1 342	-402
Активы, списанные за счет резерва	-46 722	-46 710	-	-12
Сумма на 1 января 2019 года	550 884	547 479	2 421	984

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	Всего, тыс. руб	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по процентным доходам
Сумма на 1 января 2017 года	583 572	581 467	1 342	763
Изменение резервов под обесценение	48 458	48 084	-263	637
Активы, списанные за счет резерва	-347	-345	-	-2
Сумма на 1 января 2018 года	631 683	629 206	1 079	1 398

Изменение резерва по прочим потерям	Всего, тыс. руб	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2018 года	158 290	45 672	110 603	2 015
Изменение резервов под обесценение	56 813	5 432	36 922	14 459
Активы, списанные за счет резерва	-3 853	-3 825	-	-28
Сумма на 1 января 2019 года	211 250	47 279	147 525	16 446

Изменение резерва по прочим потерям	Всего, тыс. руб	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2017 года	111 986	27 392	82 937	1 657
Изменение резервов под обесценение	49 710	21 675	27 666	369
Активы, списанные за счет резерва	-3 406	-3 395	-	-11
Сумма на 1 января 2018 года	158 290	45 672	110 603	2 015

Изменение резерва по вложениям в ценные бумаги	Всего, тыс. руб	Резервы по вложениям в ценные бумаги
Сумма на 1 января 2018 года	8 325	8 325
Изменение резервов под обесценение	7 934	7 934
Активы, списанные за счет резерва	-	-
Сумма на 1 января 2019 года	16 259	16 259

Изменение резерва по вложениям в ценные бумаги	Всего, тыс. руб	Резервы по вложениям в ценные бумаги
Сумма на 1 января 2017 года	5 203	5 203
Изменение резервов под обесценение	3 122	3 122
Активы, списанные за счет резерва	-	-
Сумма на 1 января 2018 года	8 325	8 325

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Комиссионные доходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	495 727	470 192
Комиссии по расчетным операциям	272 352	229 616
Комиссии по операциям с банковскими картами	115 283	108 902
Комиссии по валютным операциям	100 001	93 845
Комиссии по выданным гарантиям	52 908	55 161
Комиссии по валютному контролю	46 802	44 858
Комиссии по кассовым операциям	39 774	49 903
Прочие комиссии	6 639	6 248
Итого комиссионных доходов	1 129 486	1 058 725
Комиссионные расходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	319 076	286 321
Комиссии по операциям с банковскими картами	85 779	75 867
Комиссии по расчетным операциям	27 004	29 923
Комиссии за инкассацию	12 579	12 414
Комиссия по валютным операциям	4 533	8 551
Комиссии по полученным гарантиям	1 624	2 354
Прочие комиссии	86	96
Итого комиссионных расходов	450 681	415 526

5.4. Операционные расходы

Наименование статей	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	394 296	390 537
Расходы на техническое обслуживание	98 165	89 675
Административные расходы	105 975	107 770
Амортизация основных средств и нематериальных	38 866	37 051
Расходы на страхование, в том числе взносы в государственную систему страхования вкладов	42 856	26 165
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов	23 730	26 344
Расходы по обслуживанию банковских карт	29 364	29 754
Информационно-консультационные расходы	17 764	18 857
Расходы по охране	13 255	11 886
Расходы по аренде и размещению	5 377	5 440
Прочее	18 295	9 538
Итого операционные расходы	787 943	753 017

Расходы на содержание персонала:

Наименование статей	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Расходы на оплату труда	284 986	277 581
Другие вознаграждения, в том числе расходы на ДМС	4 480	4 148
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	71 316	68 715
Расходы на оплату труда сроком выплаты свыше 12 месяцев по окончании годового отчетного периода, в том числе процентный расход по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, с учетом страховых взносов	32 816	39 728
Прочие расходы на содержание персонала	698	365
Итого	394 296	390 537

В соответствии с требованиями Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" № 465-П от 15 апреля 2015 года в вознаграждения сотрудников включаются долгосрочные вознаграждения.

Расход от выбытия объектов основных средств в 2018 году составил 98 тысяч рублей (2017 год: доход от выбытия объектов основных средств составил 30 тысяч рублей)

5.5. Доходы от операций с валютными ценностями

Доходы от операций с валютой и от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой доходы от операций СВОП, проводимых на бирже, опционов и срочных договоров продажи иностранной валюты, заключаемых с клиентами Банка. В связи с особенностями отражения операций СВОП, опционов и срочных договоров продажи иностранной валюты, результат от данных сделок может формироваться как чистые доходы от операций с иностранной валютой, так и чистые доходы от переоценки иностранной валюты с учетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для анализа результатов от данных сделок Банк использует следующий подход:

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-281 950	90 271

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	285 908	54 246
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-97 300	239 082
Итого	-93 342	383 599

5.6. Возмещение (расход) по налогам

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов:

Статьи расходов по налогам	2018 год	2017 год
Налог на прибыль 20%	83 504	95 862
Налог на прибыль по ценным бумагам 15%	50 485	-
НДС уплаченный	21 728	22 198
Налог на имущество	8 288	8 001
Земельный налог	97	97
Транспортный налог	44	41
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-23 408	23 855
Всего	140 738	150 054

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с 2014 года в бухгалтерском учете отражаются отложенные налоговые активы и обязательства.

В таблице ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за 2018 и 2017 год.

Изменение временных разниц за 2018 год	Сумма, тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2018 года, в том числе	-108 357
Уменьшение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через ОПУ	23 408
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	-655
Итого отложенное налоговое обязательство на 1 января 2019 года	- 85 604

Изменение временных разниц за 2017 год	Сумма, тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2017 года, в том числе	-81 916
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через ОПУ	-23 855
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	-2 586
Итого отложенное налоговое обязательство на 1 января 2018 года	-108 357

Банк использует консервативный подход при расчете отложенных налогов и рассматривает как постоянные – разницы, которые возникают в отношении резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П от 23.10.2017 года.

5.7. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

Наименование показателя	2018 г	2017 г
Прибыль (убыток) до налогообложения	586 148	578 267
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%; 2018 год: 20%)	-117 230	-115 653

Наименование показателя	2018 г	2017 г
Налоговый эффект статей, не учитываемых для целей налогообложения:		
Доходы (расходы) не принимаемые к налогообложению	-10 180	-4 064
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	16 829	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-110 581	-119 717

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

В 2017 году организации были освобождены от налога на имущество в отношении движимого имущества, принятого на учет с 01 января 2013 г в качестве основных средств.

С 01.01.2018 введена льгота в отношении имущества, с даты выпуска которого прошло не более 3 лет:

- ставка налога составила 1,1 % в отношении движимого имущества, принятого с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств, не подпадающих под льготу в соответствии с пп.25 п.1 ст. 11-1 Закона Санкт-Петербурга от 14.07.1995 N 81-11 (ред. от 26.12.2017) "О налоговых льготах" (принят ЗС СПб 28.06.1995), в соответствии с Законом Санкт-Петербурга от 26.11.2003 N 684-96 "О налоге на имущество организаций".

Сумма расхода по налогу на имущество, исчисленная за 2018 г по ставке 1,1% по льготлируемому имуществу составила 250 тысяч рублей.

6. Информация об управлении капиталом

Политика Банка по управлению капиталом содержится в Стратегии по управлению рисками и капиталом АО Банк «ПСКБ» и направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для выполнения требований Банка России, обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в условиях стандартной деятельности и стрессовых ситуациях и для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- - бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 1 год;
- - планирование дивидендов;
- - формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- - формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности базируются на методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 180-И.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1 января 2016 года установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 8%;

- норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 6%.

В течение 2018 и 2017 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

С 01.01.2018г. минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков") в размере 1,875%.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 1 января 2019 года:

Поддержания достаточности капитала (минимально допустимое) – 1,875%

Антициклическая – 0%

За системную значимость – не применимо.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.01.2019 года – 14,740%.

С 01.01.2017г. минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков") в размере 1,25%.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 1 января 2018 года:

Поддержания достаточности капитала (минимально допустимое) – 1,25%

Антициклическая – 0%

За системную значимость – не применимо

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.01.2018 года – 10,464%.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- эмиссионный доход Банка;
- резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

В течение 2018 года изменений в стратегию Банка по управлению капиталом, установленных в целях управления капиталом, не осуществлялось.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принятый в расчет капитала	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	725 331	63 709	36 267	238 908	1 694 180	2 758 395
Прибыль за 2017 год после уплаты налогов	-	-	-	-	428 213	428 213
Выплата дивидендов акционерам за 2016 год	-	-	-	-	-232 247	-232 247
Нематериальные активы	-	-	-	-	863	863
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	-	1 262	1 262
Изменение расходов будущих периодов за 2017 год	-	-	-	-	1 705	1 705
Изменение доходов будущих периодов за 2017 год	-	-	-	-	-42	-42
Увеличение фонда переоценки основных средств	-	-	-	11 673	-	11 673
Изменение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам	-	-	-	-	-252	-252
Изменение суммы добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	-2 334	-2 334
Остаток на 1 января 2018 года	725 331	63 709	36 267	250 581	1 891 348	2 967 236
Прибыль за 2018 год после уплаты налогов	-	-	-	-	445 410	445 410
Выплата дивидендов акционерам за 2017 год	-	-	-	-	-227 612	-227 612
Нематериальные активы	-	-	-	-	-22	-22
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	-	-9 044	-9 044
Изменение расходов будущих периодов за 2018 год	-	-	-	-	-4 384	-4 384
Изменение доходов будущих периодов за 2018 год	-	-	-	-	-	-
Увеличение фонда переоценки основных средств	-	-	-	12 315	-	12 315
Изменение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам	-	-	-	-	1 808	1 808
Изменение суммы добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	-2 463	-2 463
Остаток на 1 января 2019 года	725 331	63 709	36 267	262 896	2 095 041	3 183 244

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810

Влияние на изменение в капитале Банка за 2018 год:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную за 2018 год, в сумме 445 410 тысяч рублей;
- выплата дивидендов по результатам деятельности за 2017 год в сумме 227 612 тысяч рублей в соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка (протокол № 67 от 24.05.2018г.), сумма дивидендов в расчете на 1 акцию составила 643 руб.30 копеек;
- уменьшение прочего совокупного дохода на сумму 7 236 тысяч рублей за счет: переноса в состав прибыли и убытка отрицательной переоценки при реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 6 185 тысяч рублей, отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 15 229 тысяч рублей и увеличение отложенного налогового актива в отношении ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 1 808 тысяч рублей.
- увеличение прочего совокупного дохода на сумму 9 852 тысячи рублей за счет: положительной переоценки помещений в сумме 12 491 тысяча рублей, отрицательной переоценки земли в сумме 176 тысяч рублей, увеличения отложенного налогового обязательства по переоценки основных средств в сумме 2 463 тысячи рублей.

Сумма источников собственных средств за 2018 год составила 3 200 049 тысяч рублей.

Влияние на изменение в капитале Банка за 2017 год:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную за 2017 год, в сумме 428 213 тысячи рублей;
- выплата дивидендов по результатам деятельности за 2016 год в сумме 232 247 тысяч рублей в соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка (протокол № 66 от 18.05.2017г.), сумма дивидендов в расчете на 1 акцию составила 656 руб. 40 копеек;
- увеличение прочего совокупного дохода в сумме 1 010 тысяч рублей за счет: переноса в состав прибыли и убытка отрицательной переоценки при реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 4 124 тысячи рублей, отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 2 862 тысячи рублей и уменьшения отложенного налогового актива в отношении ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 252 тысячи рублей.
- увеличение прочего совокупного дохода на сумму 9 339 тысяч рублей за счет: положительной переоценки помещений в сумме 11 181 тысяча рублей, положительной переоценки земли в сумме 493 тысячи рублей, увеличения отложенного налогового обязательства по переоценки основных средств в сумме 2 335 тысяч рублей.

Сумма источников собственных средств за 2017 год составила 2 979 635 тысяч рублей.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по данным формы отчетности 0409814

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций и

составляют на 1 января 2019 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 января 2019 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

Ниже представлена сверка сумм денежных средств и их эквивалентов в формах отчетности:

Денежные средства и их эквиваленты по данным формы 0409806 Бухгалтерский баланс:

Номер статьи	Наименование статьи	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
1	Денежные средства	807 475	696 325
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	850 148	690 084
2.1	Обязательные резервы	-189 099	-144 704
3	Средства в кредитных организациях	1 590 473	944 502
	Итого денежных средств (за исключением суммы обязательных резервов)	3 058 997	2 186 207

Денежные средства и их эквиваленты по данным формы 0409814 Отчет о движении денежных средств:

Номер статьи	Наименование статьи	1 января 2019 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 186 207	7 673 844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 058 997	2 186 207

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

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

Согласно «Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утвержденных Советом директоров Банка, наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка, являются:

1. Кредитный риск.

Риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Данный риск присущ, в частности, таким банковским операциям, как:

- кредитование,
- размещение денежных средств в долговые ценные бумаги,
- выдача банковских гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов,
- приобретение прав требований по сделкам,

- продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов),
- проведение операций с производными финансовыми инструментами.

2. Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

В том числе:

- Валютный риск возникает при наличии открытых позиций в иностранной валюте и золоте в условиях вероятности неблагоприятных изменений курсов иностранных валют и/или золота, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

- Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

3. Процентный риск банковской книги.

Риски возникновения у Банка финансовых потерь по неторговым требованиям и обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Данному риску подвержены неторговые требования и обязательства Банка.

4. Риск ликвидности.

Риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате:

- несоответствия структуры требований и обязательств;
- недостаточной ликвидности активов;
- недостаточного количества ликвидных активов;
- нестабильность пассивной базы.

5. Операционный риск.

Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Данный риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам Банка.

6. COMPLIANCE риск.

Под COMPLIANCE риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом Банка является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения значимых для Банка рисков;
- 2) определения органов управления и подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 3) оценки риска;
- 4) управления риском и контролем за уровнем риска.

Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском. Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение стратегии и процедур по управлению рисками и капиталом.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала Банка.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по существенным рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Кредитный риск, рыночные риски, риск ликвидности и риск концентрации управляются и контролируются Финансово-кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Оценка риска. Отдел по управлению рисками проводит мониторинг существенных рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков. На ежеквартальной основе данные отчеты предоставляются Совету директоров Банка.

Управление риском и контроль над уровнем риска. Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, одобренная Советом директоров Банка.

В 2018 году перечень значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка не изменился, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В течении 2018 года изменений в стратегию Банка по управлению рисками, установленных в целях управления рисками не осуществлялось.

В связи с подверженностью Банка крупным рискам, Банк проводит регулярный анализ уровня концентрации рисков на отдельные отрасли, страны, крупнейших заемщиков/кредиторов, связанные стороны.

В целях осуществления контроля за концентрацией рисков в указанных областях Банк разработал систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

- уровень концентрации кредитов, выданных 1 заемщику (группе связанных заемщиков), лицам, связанным с банком, крупных кредитов (свыше 5% от капитала банка), необеспеченных кредитов;
- удельный вес привлеченных средств от одного кредитора;

- отношение общей суммы кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам/группам заемщиков к собственному капиталу Банка (в соответствии с МСФО).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страновые оценки "0", "1" или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка "2"	Прочие страны	Итого
Денежные средства	807 475	-	-	-	807 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	850 148	-	-	-	850 148
Обязательные резервы	189 099	-	-	-	189 099
Средства в кредитных организациях	923 002	665 762	-	1 709	1 590 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 843	-	-	-	69 843
Чистая ссудная задолженность	21 499 942	184 845	-	3 391	21 688 178
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 805 666	-	-	-	1 805 666
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 733	-	-	-	457 733
Прочие активы	622 946	13 168	-	108	636 222
Итого активов	27 036 755	863 775	-	5 208	27 905 738

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 1 января 2019 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Австрийской Республике в сумме 216 472 тысячи рублей или 0,8% от суммы активов.

Статья «Чистая ссудная задолженность» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Федеративной Республике Германия в сумме 184 845 тысяч рублей или 0,7% от суммы активов.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страновые оценки "0", "1" или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка "2"	Прочие страны	Итого
Денежные средства	696 325	-	-	-	696 325
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	690 084	-	-	-	690 084
Обязательные резервы	144 704	-	-	-	144 704
Средства в кредитных организациях	730 079	214 409	-	14	944 502

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страновые оценки "0", "1" или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка "2"	Прочие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 758	-	-	-	374 758
Чистая ссудная задолженность	13 212 253	283 722	-	-	13 495 975
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 588 904	-	-	-	1 588 904
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 376 172	-	-	-	5 376 172
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	441 385	-	-	-	441 385
Прочие активы	506 300	2 362	-	740	509 402
Итого активов	23 616 260	500 493	-	754	24 117 507

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 1 января 2018 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Австрийской Республике в сумме 147 524 тысячи рублей или 0,6% от суммы активов.

Статья «Чистая ссудная задолженность» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Федеративной Республике Германия в сумме 283 588 тысяч рублей или 1,2% от суммы активов.

Ниже представлен анализ активов Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	458 856	221 452	117 822	9 345	807 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	850 148	-	-	-	850 148
Обязательные резервы	189 099	-	-	-	189 099
Средства в кредитных организациях	777 598	217 197	543 195	52 483	1 590 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 843	-	-	-	69 843
Чистая ссудная задолженность	17 419 786	2 615 644	1 652 748	-	21 688 178
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	455 579	1 350 087	-	-	1 805 666
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 733	-	-	-	457 733
Прочие активы	351 574	7 904	275 746	998	636 222
Итого активов	20 841 117	4 412 284	2 589 511	62 826	27 905 738

Ниже представлен анализ активов Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	532 826	100 327	53 664	9 508	696 325
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	690 084	-	-	-	690 084
Обязательные резервы	144 704	-	-	-	144 704
Средства в кредитных организациях	561 997	195 957	137 562	48 986	944 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 758	-	-	-	374 758
Чистая ссудная задолженность	13 107 549	250 873	137 553	-	13 495 975
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223 195	1 365 709	-	-	1 588 904
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 376 172	-	-	-	5 376 172
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	441 385	-	-	-	441 385
Прочие активы	302 657	-	202 990	3 755	509 402
Итого активов	21 610 623	1 912 866	531 769	62 249	24 117 507

Информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности, географическая концентрация ссуд на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в разделе 4.3.

Информация о средствах клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в разделе 4.9.

Ниже представлена информация об остатках по операциям с контрагентами-нерезидентами (за минусом сформированных резервов):

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	667 471	214 423
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	184 997	280 915
2.1	банкам - нерезидентам	184 997	280 781
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	134
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 127 945	1 365 709
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 127 945	1 365 709
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	144 652	179 500
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	107 812	154 741
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 840	24 759

9.1. По кредитному риску

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску возникновения убытков (потерь)

вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Ключевые методы и подходы Банка к управлению кредитным риском определяются в «Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утверждаемых Советом директоров Банка и детализируются в различных методиках и иных внутренних документах в разрезе по видам кредитных операций, контрагентов, разных этапов кредитного процесса и управления риском.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система лимитов.

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

- лимиты на одного контрагента/группу взаимосвязанных контрагентов, без учета остатков по корреспондентским счетам в сторонних банках;
- лимиты на остатки по корреспондентским счетам в сторонних банках;
- лимиты кредитов, выданных лицам, связанным с банком;
- лимиты по крупным кредитам (свыше 5% от капитала банка);
- лимиты на предоставление необеспеченных кредитов;
- лимиты отношения общей суммы кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам/группам заемщиков к собственному капиталу Банка (в соответствии с МСФО);
- лимиты объемов просроченной ссудной задолженности;
- лимиты по номинальному объему позиций или сделок.

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

В течение 2018 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 180-И по состоянию на 1 января 2019 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	13 533 228	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 881 345	376 269
Активы, включенные в 3-ю группу риска	845 844	422 922
Активы, включенные в 4-ю группу риска	5 959 179	5 344 757
Активы, включенные в 5-ю группу риска	327	492
Итого	22 219 923	6 144 440

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 180-И по состоянию на 1 января 2018 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	10 460 738	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 100 889	220 178
Активы, включенные в 3-ю группу риска	350 473	175 237
Активы, включенные в 4-ю группу риска	5 229 743	4 544 063
Активы, включенные в 5-ю группу риска	534	801
Итого	17 142 377	4 940 279

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

Наименование инструмента	Стоимость активов взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	376 269	220 178
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	422 922	175 237
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	5 344 757	4 544 063
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	492	801
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего,	853 394	1 394 550
в том числе:		
С коэффициентом риска 110 процентов	3 344	5 621
С коэффициентом риска 130 процентов	49 449	130 477
С коэффициентом риска 150 процентов	550 601	1 008 452
С коэффициентом риска 1 250 процентов	250 000	250 000
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	1 480 704	1 790 478
По финансовым инструментам с высоким риском	1 446 124	1 724 140
По финансовым инструментам со средним риском	18 617	17 914
По финансовым инструментам с низким риском	15 963	48 424
По финансовым инструментам без риска	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	132 619	586 711

К основным требованиям Банка при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от держательных компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Сотрудники кредитующих подразделений регулярно, (не реже одного раза в 1 месяц при залоге запасов, одного раза в 3 месяца при залоге оборудования, не реже 1 раза в 6 месяцев при залоге недвижимости) осуществляют выездную проверку на место к заемщику (залогодателю) с целью проверки наличия и сохранности имущества, переданного в залог, соблюдения всех установленных требований. По всем кредитным договорам проверка осуществляется за 1 месяц до наступления срока погашения кредита.

Справедливая стоимость залога определяется не реже 1 раза в 3 месяца.

В следующей таблице приведена **общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов** клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2019 года:

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудование / автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство, гарантии юр.лиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	1 964 583	180 000	31 910	274 260	743 624	2 051 910	2 902 832	17 531	6 202 067
- 1 категория качества обеспечения	-	180 000	-	-	-	-	-	-	180 000
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	607 165	-	-	-	607 165
- не участвует в минимизации по 590-П	-	-	31 910	274 260	136 459	2 051 910	2 902 832	17 531	5 414 902
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 617 938	217 501	356 670	187 575	741 739	3 313 699	3 389 938	91 456	8 298 578

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							
		Денежные средства / депозиты/ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство, гарантии юр.лиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	Всего обеспечение
- 1 категория качества обеспечения	-	185 327	-	-	-	-	-	-	185 327
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	717 102	-	-	-	717 102
- не участвует в минимизации по 590-П	-	32 174	356 670	187 575	24 637	3 313 699	3 389 938	91 456	7 396 149
Потребительское и иное кредитование	635 544	112 724	251 166	-	1 008 968	1 052 247	174 794	40 000	2 639 899
- 1 категория качества обеспечения	-	40 295	-	-	-	-	-	-	40 295
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	988 618	-	-	-	988 618
- не участвует в минимизации по 590-П	-	72 429	251 166	-	20 350	1 052 247	174 794	40 000	1 610 986
Ипотечное и жилищное кредитование	65 449	2 000	-	-	79 443	90 950	18 170	-	190 563
- 1 категория качества обеспечения	-	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	46 491	-	-	-	46 491
- не участвует в минимизации по 590-П	-	-	-	-	32 952	90 950	18 170	-	142 072
Прочая ссудная задолженность	29 662	-	-	-	-	-	62 062	-	62 062
- не участвует в минимизации по 590-П	-	-	-	-	-	-	62 062	-	62 062
Итого	4 313 176	512 225	639 746	461 835	2 573 774	6 508 806	6 547 796	148 987	17 393 169
Сумма резерва	531 170								
Итого с учетом резерва	3 782 006								

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2018 года:

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							
		Денежные средства / Депозиты/Ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	Всего обеспечение
Корпоративные кредиты	1 964 858	46 656	43 547	504 393	618 185	2 217 563	3 145 484	-	6 575 828

	Итого задолжен- ность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							
		Денеж- ные средства / Депози- ты/Цен- ные бумаги	Оборудо- вание/а вто- транспо- рт	Товары в обороте	Недви- жимость	Поручи- тельство юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	Всего обеспе- чение
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	591 553	-	-	-	591 553
- не участвует в минимизации по 590-П	-	46 656	43 547	504 393	26 632	2 217 563	3 145 484	-	5 984 275
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 902 075	143 185	379 342	242 303	912 475	2 131 622	3 696 392	43 501	7 548 820
- 1 категория качества обеспечения	-	110 923	-	-	-	-	-	-	110 923
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	856 409	-	-	-	856 409
- не участвует в минимизации по 590-П	-	32 262	379 342	242 303	56 066	2 131 622	3 696 392	43 501	6 581 488
Потребитель- ское кредитование	841 729	96 503	255 087	-	1 051 159	1 035 126	192 685	40 000	2 670 560
- 1 категория качества обеспечения	-	28 748	-	-	-	-	-	-	28 748
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	1 006 166	-	-	-	1 006 166
- не участвует в минимизации по 590-П	-	67 755	255 087	-	44 993	1 035 126	192 685	40 000	1 635 646
Ипотечное и жилищное кредитование	34 368	-	699	-	55 373	74 830	14 000	-	144 902
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	10 617	-	-	-	10 617
- не участвует в минимизации по 590-П	-	-	699	-	44 756	74 830	14 000	-	134 285
Прочая ссудная задолжен- ность	29 666	-	-	-	-	-	54 641	-	54 641
- не участвует в минимизации по 590-П	-	-	-	-	-	-	54 641	-	54 641
Итого	4 772 696	286 344	678 675	746 696	2 637 192	5 459 141	7 103 202	83 501	16 994 751
Сумма резерва	615 061								
Итого с учетом резерва	4 157 635								

Ниже представлена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	1 456 860	18 183 967	603 374	16 441
II категория качества	134 963	2 622 719	356	8 358
III категория качества	-	997 202	10 750	2 845
IV категория качества	-	101 487	-	-
V категория качества	1 071	330 282	42 151	210
Итого задолженности	1 592 894	22 235 657	656 631	27 854
Итого расчетного резерва	2 421	758 279	47 279	1 237
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-2 421	-547 479	-47 279	-984
Итого	1 590 473	21 688 178	609 352	26 870

Ниже представлена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	943 731	10 139 297	467 135	8 992
II категория качества	779	2 791 203	13 951	10 894
III категория качества	-	670 276	13 933	2 505
IV категория качества	-	212 270	-	-
V категория качества	1 071	312 135	38 754	283
Итого задолженности	945 581	14 125 181	533 773	22 674
Итого расчетного резерва	1 079	784 789	45 672	1 441
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 079	-629 206	-45 672	-1 373
Итого	944 502	13 495 975	488 101	21 301

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная задолженность юрлиц	Ссудная задолженность физлиц	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
Непросроченная задолженность	1 592 894	17 909 462	3 536 555	685 318	656 631	27 639

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная задолженность юрлиц	Ссудная задолженность физлиц	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	930	-	15
- от 91 до 180 дней	-	-	-	3 488	-	6
- свыше 180 дней	-	13 019	75 628	11 257	-	194
Итого просроченной задолженности	-	13 019	75 628	15 675	-	215
Итого задолженности	1 592 894	17 922 481	3 612 183	700 993	656 631	27 854
За вычетом резерва под обесценение	-2 421	-16 309	-315 811	-215 359	-47 279	-984
Итого	1 590 473	17 906 172	3 296 372	485 634	609 352	26 870

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2019 года составила 0,43%.

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная задолженность юрлиц	Ссудная задолженность физлиц	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
Непросроченная задолженность	945 581	9 339 466	3 773 238	864 616	532 859	22 409
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	-	160	-	3
- от 31 до 90 дней	-	-	174	1 126	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	8	-	-
- свыше 180 дней	-	13 019	123 187	10 187	914	262
Итого просроченной задолженности	-	13 019	123 361	11 481	914	265
Итого задолженности	945 581	9 352 485	3 896 599	876 097	533 773	22 674
За вычетом резерва под обесценение	-1 079	-14 145	-355 380	-259 681	-45 672	-1 373
Итого	944 502	9 338 340	3 541 219	616 416	488 101	21 301

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2018 года составила 0,95%.

9.2. По рыночному риску

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Для измерения рыночного риска Банк использует методологию, установленную Банком России, в Положении № 511-П от 03 декабря 2015 года «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска

Наименование риска	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Величина рыночного риска (РР) – всего	199 063	400 938
в том числе		
- процентного риска (ПР)	15 925	15 674
- валютного риска (ВР)	-	16 401

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Управлением «Казначейство» Банка;
- использование хеджирования.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Анализ открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года представлен в ниже приведенных таблицах:

Расчет чистой балансовой позиции Банка в разрезе основных валют, включая валютные инструменты по состоянию на 1 января 2019г.:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	458 856	221 452	117 822	9 345	807 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	850 148	-	-	-	850 148
Обязательные резервы	189 099	-	-	-	189 099
Средства в кредитных организациях	777 598	217 197	543 195	52 483	1 590 473
Чистая ссудная задолженность	17 419 786	2 615 644	1 652 748	-	21 688 178
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	455 579	1 350 087	-	-	1 805 666

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 733	-	-	-	457 733
Прочие активы	351 574	7 904	275 746	998	636 222
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	20 771 274	4 412 284	2 589 511	62 826	27 835 895
Средства кредитных организаций	229 586	5 793	45	-	235 424
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 101 016	2 695 386	2 427 085	48 686	23 272 173
Вклады физических лиц	5 342 688	1 590 623	799 149	14 746	7 747 206
Выпущенные долговые обязательства	206 616	184 527	16 607	-	407 750
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 661	-	-	-	21 661
Отложенное налоговое обязательство	85 604	-	-	-	85 604
Прочие обязательства	439 022	69 278	1 057	-	509 357
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	147 525	-	-	-	147 525
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	19 231 030	2 954 984	2 444 794	48 686	24 679 494
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	1 540 244	1 457 300	144 717	14 140	3 156 401
Валютные инструменты	1 651 911	-1 424 572	-133 414	88	94 013
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	3 192 155	32 728	11 303	14 228	3 250 414

Расчет чистой балансовой позиции Банка в разрезе основных валют, включая валютные инструменты по состоянию на 1 января 2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	532 826	100 327	53 664	9 508	696 325
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	690 084	-	-	-	690 084
Обязательные резервы	144 704	-	-	-	144 704
Средства в кредитных организациях	561 997	195 957	137 562	48 986	944 502
Чистая ссудная задолженность	13 107 549	250 873	137 553	-	13 495 975
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223 195	1 365 709	-	-	1 588 904
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 376 172	-	-	-	5 376 172
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	441 385	-	-	-	441 385

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие активы	302 657	-	202 990	3 755	509 402
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	21 235 865	1 912 866	531 769	62 249	23 742 749
Средства кредитных организаций	163 586	1 370	-	-	164 956
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 990 107	2 272 286	1 481 289	55 681	19 799 363
Вклады физических лиц	4 673 798	1 441 190	712 734	16 123	6 843 845
Выпущенные долговые обязательства	324 317	140 252	8 471	-	473 040
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 069	-	-	-	13 069
Отложенное налоговое обязательство	108 357	-	-	-	108 357
Прочие обязательства	414 469	52 350	1 665	-	468 484
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	110 603	-	-	-	110 603
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	17 124 508	2 466 258	1 491 425	55 681	21 137 872
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	4 111 357	-553 392	-959 656	6 568	2 604 877
Валютные инструменты	-1 286 120	752 431	957 249	-	423 560
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	2 825 237	199 039	-2 407	6 568	3 028 437

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2019 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2018 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
На 1 января 2019 года	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/- 7 854
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/- 2 712
Изменение курса прочих валют на +/-30,0%	+/- 3 414

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
На 1 января 2018 года	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/- 47 770
Изменение курса евро на +/-30,0%	-/+ 578
Изменение курса прочих валют на +/-30,0%	+/- 1 576

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- хеджирование рисков;
- гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
На 1 января 2019 года			
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	153 636	93 717	41 685
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	-153 636	-93 717	-41 685

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
На 1 января 2018 года			
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	95 216	65 865	20 365
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	-95 216	-65 865	-20 365

9.3. По риску ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и

розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка и отделу по управлению рисками на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Ниже представлена информация по анализу сроков погашения легко реализуемых финансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2019г.:

(в тысячах российских рублей)	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 058 997	-	-	-	-	189 099	3 248 096
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	11 822	17 089 869	585 942	104 761	59 533	54 245	17 906 172
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	211 709	-	418 779	633 881	541 297	1 805 666
Итого легко реализуемых активов	3 070 819	17 301 578	585 942	523 540	693 414	784 641	22 959 934

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2019 года данный норматив составил 65,9 (на 1 января 2018 года: 61,1).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2019 года данный норматив составил 138,8 (на 1 января 2018 года: 135,1).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2019 года данный норматив составил 11,5 (на 1 января 2018 года: 27,6).

Ниже представлена информация по анализу недисконтированных финансовых и условных обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	235 424	-	-	-	-	-	235 424
Средства клиентов, из них:	16 699 074	2 609 783	769 676	1 370 278	1 776 078	355 882	23 580 771
вклады физических лиц	3 925 204	926 179	453 936	720 169	1 307 122	43 151	7 375 761
Выпущенные долговые обязательства	500	4 012	26 264	178 471	118 850	116 681	444 778
Прочие обязательства	375 684	6 682 961	371 501	145 814	942 880	15 339	8 534 179
Итого обязательств	17 310 682	9 296 756	1 167 441	1 694 563	2 837 808	487 902	32 795 152
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	243	394 951	603 897	651 906	811 260	995 223	3 457 480
Итого финансовых и условных обязательств	17 310 925	9 691 707	1 771 338	2 346 469	3 649 068	1 483 125	36 252 632

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 года, 1 января 2018 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 9,40% – 34% годовых)	3 079	2	3 079	6 160
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,26% - 8,89% годовых)	-13 812	-6 954	-4 971	-25 737
Дивиденды	-227 612	-	-	-227 612
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-501	82	15	-404
Комиссионные доходы	230	69	181	480
Прочие операционные доходы	28	8	4	40
Вознаграждения (кроме отсроченных) и прочие операционные расходы	-24 569	-64 360	-8 202	-97 131

В 2018 году общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 8 054 тысячи рублей.

В 2018 году сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления и Главному бухгалтеру составила 80 532 тысячи рублей.

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 9.40-34% годовых)	588	2	11 861	12 451
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,4-10,46 % годовых)	-16 082	-7 468	-8 626	-32 176
Дивиденды	-232 247	-	-	-232 247
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	377	-23	-60	294
Комиссионные доходы	252	83	287	622
Прочие операционные доходы	7	-	7	14
Вознаграждения (кроме отсроченных) и прочие операционные расходы.	-26 283	-63 964	-8 100	-98 347

В 2017 году общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 8 240 тысяч рублей.

В 2017 году сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления и Главному бухгалтеру составила 82 007 тысяч рублей.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	37 767	161	249	38 177
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	44 549	-	-	44 549
- депозиты	44 549	-	-	44 549
- поручительство физических лиц	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	470 875	174 147	126 007	771 029
Безотзывные обязательства	6 379	1 181	1 823	9 383
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2019 года	70	62	103	235

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	22 089	127	138 179	160 395
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	44 235	-	57 600	101 835
- депозиты в Банке	41 441	-	-	41 441
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	492 231	131 323	157 429	780 983
Безотзывные обязательства	28 673	841	3 535	33 049
Выпущенные векселя	-	59 618	-	59 618
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года	2 827	43	54 470	57 340

Оплата труда категории работников, принимающих риски, к которым относятся члены Правления, производится с учетом следующего:

- Расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.
- При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.
- Не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда выплачивается по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности, от 1 года до 3 лет исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности подразделений/работников, принимающих риски. При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности нефиксированная часть оплаты труда сокращается или отменяется. Соответствующее решение принимает Совет директоров.

Условием выплаты премии по итогам работы за год членам Правления является:

- 1) *выполнение Целевого показателя минимальной чистой прибыли банка по итогам текущего года или по итогам иного периода текущего года, устанавливаемого отдельным решением Совета директоров Банка;*
- 2) *оценка исполнения индивидуальных целевых показателей Сотрудником согласно индивидуальным Трудовым договорам, согласованным Комитетом по стратегическому планированию Банка.*

Общий размер отсроченных вознаграждений с учетом страховых взносов (форма выплаты – денежные средства) Членам Правления Банка составил за 2018 год 33 853 тысячи рублей (за 2017 год общий размер отсроченных вознаграждений с учетом страховых взносов Членам Правления Банка составил 37 599 тысяч рублей);

Советом директоров принято решение не выплачивать 40 % премии по итогам 2017 года для Членов правления и Ответственных сотрудников Банка (что составляет с учетом страховых взносов 37 599 тысяч рублей для Членов Правления), отсроченный период выплаты которой был установлен решением Совета директоров и составил период с 1 января 2018 года до 1 января 2019 года (Советом директоров принято решение не выплачивать 40 % премии по итогам 2016 года для Членов Правления и Ответственных сотрудников Банка (что составляет с учетом страховых взносов 35 384 тысячи рублей для Членов Правления), отсроченный период выплаты которой был установлен решением Совета директоров и составил период с 1 января 2017 года до 1 января 2018 года).

11. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Российским законодательством размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pscb.ru.

Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



Тур
Матросова

Н.И. Тур

Н.Л. Матросова

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

Восемнадцатый лист

ПОДПИСЬ

ДАТА:

Горбунова М.А.

19.03.19.

