

**Акционерное общество
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности
(МСФО) за 2018 год
и аудиторское заключение независимого аудитора

Апрель 2019 г.

	Содержание	Стр.
	Аудиторское заключение независимого аудитора	3
	Приложения	
	Отчет о финансовом положении	3
	Отчет о совокупном доходе	4
	Отчет об изменениях в капитале	5
	Отчет о движении денежных средств	6
	Примечания к финансовой отчетности	
1	Введение	8
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3	Краткое изложение принципов учетной политики	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	21
6	Денежные средства и их эквиваленты	27
7	Ценные бумаги	28
8	Средства в других банках и прочих финансовых институтах	32
9	Кредиты и авансы клиентам	35
10	Основные средства и нематериальные активы	44
11	Прочие финансовые активы	46
12	Прочие активы	48
13	Средства других банков	48
14	Средства клиентов	49
15	Выпущенные векселя	50
16	Прочие заемные средства	50
17	Прочие финансовые обязательства	50
18	Прочие обязательства	51
19	Уставный капитал	52
20	Процентные доходы и расходы	53
21	Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	54
22	Комиссионные доходы и расходы	54
23	Административные и прочие операционные расходы	55
24	Налог на прибыль	55
25	Управление финансовыми рисками	58
26	Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды	70
27	Условные обязательства	72
28	Производные финансовые инструменты	76
29	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	77
30	Операции со связанными сторонами	82
31	События после отчетной даты	84

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой 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 финансовой отчетности Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (ОГРН 102780000227, 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая 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 деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 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 финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

**Ответственность аудитора за аудит
годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 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 обнаружения 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров аудируемого лица, 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 финансовой отчетности Банка за 2017 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 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 Международными стандартами финансовой отчетности.

- 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.



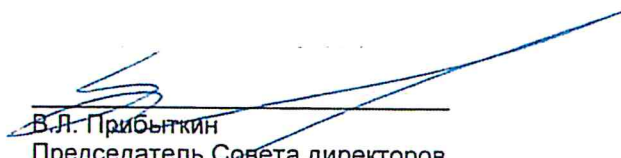
Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,
ОГРН 1027739140857,
105066, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, корп.2, оф.321,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761.

25.04.2019 г.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года


(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 076 085	2 151 052
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		189 099	144 704
Ценные бумаги	7	2 123 907	6 966 960
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	8	17 666 651	9 392 174
Кредиты и авансы клиентам	9	3 827 647	4 239 324
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		280 943	301 503
Основные средства	10	466 244	450 532
Нематериальные активы	10	11 600	7 381
Производные финансовые активы	28	70 079	374 758
Прочие финансовые активы	11	242 018	184 348
Прочие активы	12	14 510	22 473
Текущее требование по налогу на прибыль		311	-
Итого активов		27 969 094	24 235 209
Обязательства			
Средства других банков	13	235 800	165 340
Средства клиентов	14	23 577 286	19 974 567
Выпущенные векселя	15	418 348	481 777
Прочие заемные средства	16	94 100	138 721
Производные финансовые обязательства	28	26 287	-
Прочие финансовые обязательства	17	17 523	81 199
Прочие обязательства	18	47 029	68 014
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	24	132 857	151 877
Текущее обязательство по налогу на прибыль		21 790	13 069
Итого обязательств		24 571 020	21 074 564
Собственные средства			
Уставный капитал	19	795 829	795 829
Эмиссионный доход	19	71 127	71 127
Фонд переоценки основных средств	10	204 926	194 923
Фонд переоценки ценных бумаг	7	(6 026)	-
Нераспределенная прибыль		2 332 218	2 098 766
Итого собственных средств		3 398 074	3 160 645
Итого обязательств и собственных средств		27 969 094	24 235 209

25 апреля 2019 года


 В.Л. Прибыткин
 Председатель Совета директоров


 Н.И. Тур
 Председатель Правления




 Н.Л. Матросова
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	1 255 674	942 208
Прочие процентные доходы	20	270 188	60 889
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	(752 647)	(662 220)
Чистые процентные доходы		773 215	340 877
Восстановление/(создание) резерва по кредитному портфелю и средствам в других банках и прочих финансовых институтах	8, 9	6 717	(57 756)
Чистые процентные расходы после восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и средствам в других банках и прочих финансовых институтах		779 932	283 121
Комиссионные доходы	22	1 125 382	1 048 602
Комиссионные расходы	22	(480 019)	(444 429)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	7	(422)	(9 362)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017: Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения)	7	(930)	(23)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(11 839)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	21	(93 691)	381 643
(Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	17, 27	(3 730)	1 032
Создание резерва по прочим финансовым активам	11	(5 995)	(21 920)
Создание резерва по условным обязательствам некредитного характера	18	-	(369)
Прочие операционные доходы		29 535	40 969
Административные и прочие операционные расходы	23	(762 272)	(702 204)
Прибыль до налогообложения		575 951	577 060
Расходы по налогу на прибыль	24	(114 104)	(121 791)
Прибыль за отчетный период		461 847	455 269
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки основных средств	10, 24	12 504	11 492
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	10, 24	(2 501)	(2 298)
Прочий совокупный доход, который не может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Эффект от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	7, 24	(10 053)	(244)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	7, 24	1 507	49
Прочий совокупный доход за отчетный период		(1 457)	8 999
Итого совокупный доход за отчетный период		463 304	464 268

25 апреля 2019 года

В.Л. Прибыткин
 Председатель Совета директоров



И. Тур
 Председатель Правления

Н.Л. Матрозова
 Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года		795 829	71 127	185 729	195	1 875 744	2 928 624
Прибыль за год до выплаты дивидендов		-	-	-	-	455 269	455 269
Переоценка ценных бумаг		-	-	-	(244)	-	(244)
Переоценка земли и зданий		-	-	11 492	-	-	11 492
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств		-	-	(2 298)	49	-	(2 249)
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год		-	-	9 194	(195)	455 269	464 268
Выплата дивидендов акционерам за 2016 год	26	-	-	-	-	(232 247)	(232 247)
Остаток на 1 января 2018 года		795 829	71 127	194 923	-	2 098 766	3 160 645
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	5	-	-	-	2 520	(783)	1 737
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		795 829	71 127	194 923	2 520	2 097 983	3 162 382
Итого совокупный доход, отраженный за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 года		-	-	10 003	(8 546)	461 847	463 304
Выплата дивидендов акционерам за 2017 год	26	-	-	-	-	(227 612)	(227 612)
Остаток на 31 декабря 2018 года		795 829	71 127	204 926	(6 026)	2 332 218	3 398 074

25 апреля 2019 года

В.Л. Прибыткин
Председатель Совета директоров

Н.И. Тур
Председатель Правления

Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер



Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

<i>тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные		1 332 444	935 700
Прочие проценты полученные		264 421	-
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные		(708 287)	(629 842)
Комиссии полученные		1 125 576	1 048 422
Комиссии уплаченные		(475 489)	(440 602)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		285 908	54 246
Доходы за вычетом расходов/(расходы) за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		49 016	(5 124)
Поступление от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Поступление от погашения финансовых активов, имеющихся в наличии до погашения)		5 300 342	797 994
Отток от приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Отток от приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии до погашения)		-	(5 301 296)
Поступление от продажи или погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. (2017: Поступление от продажи или погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		1 525 753	2 250 223
Отток от продажи или погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. (2017: Отток от приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		(1 754 136)	(1 595 632)
Прочие полученные операционные доходы		27 654	40 516
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(693 370)	(659 803)
Уплаченный налог на прибыль		(125 395)	(99 236)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 154 437	(3 604 434)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(44 397)	(14 521)
Чистый прирост по средствам в других банках и прочих финансовых институтах		(8 129 917)	(1 890 411)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		415 555	(1 751 116)
Чистое снижение по расчетам с валютными и фондовыми биржами		51 375	130 994
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		(50 124)	(138 791)
Чистый прирост по прочим активам		(2 609)	(13 055)
Чистое прирост/(снижение) по средствам других банков		70 753	(104 864)
Чистое снижение по средствам клиентов		2 924 613	1 818 809
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям		(88 809)	100 083
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам		(82 565)	-
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(29 135)	40 575
			20 620
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 189 177	(5 406 111)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Отток от приобретения основных средств	10	(43 591)	(30 641)
Выручка от реализации основных средств		-	204
Отток от приобретения нематериальных активов	10	(18 460)	(11 382)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(62 051)	(41 819)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата по прочим заемным средствам		(71 287)	(64 687)
Дивиденды уплаченные	26	(227 612)	(232 247)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(298 899)	(296 934)
Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности			6


Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		96 806	224 065
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		925 033	(5 520 799)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	2 151 052	7 671 851
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	3 076 085	2 151 052

25 апреля 2019 года


 В.Л. Прибыткин
 Председатель Совета директоров


 Н.И. Тур
 Председатель Правления


 Н.Л. Матросова
 Главный бухгалтер



1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. 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 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, 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 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило АО Банк «ПСКБ» рейтинг риска контрагента (CRR) на уровне B1/NP.

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

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

По состоянию на 31 декабря 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 фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%).

Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка на 31 декабря 2018 года составило 257 человек (на 31 декабря 2017 г.: 256 человек).

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

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. К 2018 году экономика страны адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. С 2019 года 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

При этом сохраняется неопределенность ситуации в области инвестиций и благосостояния населения, цена национальной валюты по-прежнему зависит от цен на нефть, спроса на ОФЗ и общеэкономической ситуации в стране.

Руководство Банка считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание торговых финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом суммы ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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 на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги. В отношении инвестиций в ценные бумаги, на основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк использует следующие категории оценки:

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по амортизированной стоимости.
- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПУ, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, оцениваются по ССПУ (обязательная оценка по ССПУ). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССПУ при первоначальном признании (оценка по ССПУ по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются Банком по ССПУ за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по ССПСД при первоначальном признании. Текущая справедливая стоимость формируется на основании заключения об оценке по состоянию на 01 июля и 01 января каждого года.

Средства в других банках. К средствам в других банках относятся предоставленные Банком денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом: у Банка может отсутствовать намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, либо, в соответствии с определенной Банком бизнес-моделью, финансовые инструменты могут быть предназначены для продажи и погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

В отношении средств в других банках, на основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк использует следующие категории оценки:

- Средства удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПУ, оцениваются по амортизированной стоимости
- Средства удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПУ, оцениваются по ССПСД.

17

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка.

Кредиты и авансы клиентам. К кредитам и авансам клиентам относятся перечисленные Банком денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

В отношении кредитов и авансов клиентам, при проведении оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по ССПУ. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на предмет наличия факторов обесценения Банк осуществляет на индивидуальной основе по каждому заемщику.

При этом используется следующая информация: основные формы бухгалтерской отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременного и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий).

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и не имеющие признаков обесценения, включаются в группу активов с аналогичными характеристиками. На предмет наличия признаков обесценения также рассматриваются на индивидуальной основе кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, общая сумма которых на одного заемщика равна или превышает 4 миллиона рублей (так называемые индивидуально значимые кредиты). Оставшиеся кредиты физическим лицам, помимо индивидуально значимых, включаются в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

К объективным признакам обесценения кредитов и авансов клиентам относится следующая информация:

- значительные финансовые трудности заемщика;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- предоставление Банком должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- высокая вероятность банкротства заемщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя это снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - a. негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); или
 - b. национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

Кроме того, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 резерв под обесценение кредитов на коллективной основе включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из величин: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) суммы оценочного резерва под убытки, сформированного в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Основные средства. Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

	Срок полезного использования, лет
Здания	23-38
Офисное и компьютерное оборудование	5
Неотделимые улучшения недвижимого имущества	10

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на дату окончания каждого отчетного года.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования и не превышающего 3-4 года.

Операционная аренда. В случае, когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от иностранных компаний-контрагентов на длительный срок и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и форварды и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2018 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США (2017 год: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 79,4605 рублей за 1 евро (2017-год: 68,8668 рублей за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Для целей составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Иерархия определения стоимости. Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных,* для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одно или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающимися активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
(продолжение)

Переоценка основных средств. Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 01 января 2019 г. ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское Общество Оценщиков» (регистрационный номер 000330) и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блашенковой Юлией Вениаминовной.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В течение 2018 года Банк применял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года, с даты вступления в силу - с 1 января 2018 года. МСФО (IFRS) 9 заменил МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт ввел новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода, исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД),
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 также разрешает продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССПСД, в категорию оцениваемых по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI-тест). Кроме того, стандартом предусмотрено расширение критерия оценки Бизнес-модели по усмотрению организации (МСФО (IFRS) 9.B4.1), с учетом всей значимой и объективной информации, доступной на дату оценки (в том числе, частота, стоимость и сроки продаж финансовых активов).

Политика и бизнес-модель управления финансовыми активами принимаются и утверждаются на уровне руководства Банка.

Банк не использует предусмотренную МСФО (IFRS) 9 возможность выбора учетной политики в отношении хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39, ввиду отсутствия в Банке операций данного вида.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка категорий оценки финансовых активов и обязательств, балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость - МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость - МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 151 052	-	2 151 052
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	144 704	-	144 704
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9 392 174	(10 062)	9 362 112
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 691 101	(5 658)	3 685 443
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через ПСД	1 525 753	-	1 525 753
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через ПиУ	65 035	17 457	82 492
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	5 376 172	-	5 376 172
Резервы по ценным бумагам			-	2 520	2 520
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через ПиУ (в обязательном порядке)	374 758	-	374 758
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	22 473	-	22 473
Итого финансовые активы за вычетом резервов			22 743 222	(783)	22 742 439

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость - МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость - МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые обязательства					
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	165 340	-	165 340
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	19 974 567	-	19 974 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	481 777	-	481 777
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	138 721	-	138 721
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	81 199	-	81 199
Итого финансовые обязательства			20 841 604	-	20 841 604

Банк представил финансовую отчетность с учетом новых требований в части обесценения. МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 используется прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) / Expected credit losses (ECL) представляют собой приведенную стоимость всех сумм недобора денежных средств в случае возникновения дефолта на протяжении определенного срока действия финансового актива.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие понятия:

- Exposure at default (EAD) – объем задолженности, подверженный риску наступления события обесценения, т.е. сумма под риском, оцененная по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

Согласно МСФО (IFRS) 9 эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива.

- Probability of default (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.
- Loss given default (LGD) – ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта, учитывающий временную стоимость денег.
- Обесценение кредитов – «Дефолт» - представляет собой риск или высокую вероятность того, что некоторая часть процентов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена вовремя или полностью в результате прошлого события.

Особенность применения модели, в том числе, заключается в том, что при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами, сразу должны учитываться мгновенные убытки, равные ОКУ за двенадцать месяцев.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году (продолжение)

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценивается в сумме, равной ОКУ, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, либо, в случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 ввел новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Сумма ОКУ, признаваемая в качестве оценочного резерва или оценочного обязательства под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.

В целях проведения анализа финансовых активов по кредитному качеству и анализа ставок резерва по ним Банк относит каждый финансовый актив к одной из следующих основных стадий кредитного риска:

- 1 стадия «ОКУ за 12 месяцев» - финансовые активы без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения;
- 2 стадия «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения;
- 3 стадия «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения.

Банком используются следующие критерии оценки финансовых активов в части ОКУ с целью определения текущей стадии кредитного риска:

- «ОКУ за 12 месяцев» - вероятность дефолта больше 30%, задержка платежа составляет по юридическим лицам менее 60 дней, по физическим – менее 180 дней;
- «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - вероятность дефолта от 30% до 80%, задержка платежа составляет по юридическим лицам от 60 до 360 дней, по физическим лицам от 180 до 360 дней;
- «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - вероятность дефолта больше 80%, задержка платежа составляет более 360 дней.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности производится по результатам накопленных исторических данных и прошлого опыта с использованием матрицы оценочных резервов.

В новой модели оценки вероятности дефолта (PD) и в модели оценки уровня потерь в случае дефолта (LGD) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для применения с 1 января 2018 года, но не оказали какого-либо воздействия на Банк ввиду отсутствия подобных операций:

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации
(продолжение)

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу
(продолжение)*

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», предлагаемая которым модель учета сочетает в себе текущий порядок оценки обязательств по договору страхования для их отражения на балансе с признанием прибыли в течение периода оказания услуг по этому договору. Кроме того, в течение периода оказания услуг необходимо признавать определенные изменения в оценке будущих денежных потоков и корректировки с учетом рисков. Компании могут по своему выбору представлять эффект от изменения ставок дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода. Стандарт содержит конкретные указания по оценке и представлению договоров страхования, предусматривающих условия участия. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Банк в настоящее время анализирует вероятное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

В сентябре 2016 года были выпущены поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», предоставляющие два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Банк в настоящее время анализирует вероятное влияние поправок к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» на свою финансовую отчетность.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	807 475	696 325
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	660 471	544 623
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	918 828	707 958
- других стран	667 122	179 863
Расчетные счета в платежных системах	22 189	22 283
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 076 085	2 151 052

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Непросроченные и необесцененные		
Центральный Банк Российской Федерации	660 471	544 623
- с рейтингом от AA- до AA+ *	89	8 951
- с рейтингом от BBB- до BBB+ *	423 467	234 544
- с рейтингом от BB- до BB+ *	587 788	640 370
- с рейтингом от B- до B+	122 478	-
- не имеющие рейтинга	474 317	26 239
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	2 268 610	1 454 727

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк разместил средства на корреспондентских счетах в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 1 449 384 тысячи рублей или 47,12% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2017 г.: в трех банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 864 432 тысячи рублей или 40,19% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

7 Ценные бумаги	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	2 053 254	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевые инструменты	70 653	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 376 172
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 590 788
Итого ценные бумаги	2 123 907	6 966 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	(2 138)	-

Структура портфеля ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Купонные облигации Банка России	-	5 076 677
Корпоративные облигации	1 545 181	1 825 248
Векселя	296 364	-
Еврооблигации Российской Федерации	211 709	-
Корпоративные акции	70 653	65 035
Итого ценные бумаг	2 123 907	6 966 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	(2 138)	-

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству эмитента по состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие и необесцененные		
- Центральный Банк Российской Федерации	-	5 376 172
- Министерство Финансов Российской Федерации	211 708	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+ *	1 545 182	531 837
- с рейтингом от BB- до BB+ *	296 364	993 916
- нет рейтинга	70 653	65 035
Итого текущие и необесцененные ценные бумаги	2 123 907	6 966 960
Итого ценные бумаги	2 123 907	6 966 960

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

7 Ценные бумаги (продолжение)

(а) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представляют собой долговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях и долларах США (еврооблигации, облигации и векселя, эмитированные Министерством финансов РФ, крупными российскими кредитными, нефтегазовыми и транспортными организациями).

По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступают с 14 января 2019 г. по 28 июня 2019 г., доходность к погашению при покупке ценных бумаг, номинированных в долларах США, – от 2,53% до 3,12% годовых в зависимости от выпуска, номинированных в рублях – 8,13% годовых, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США, – от 3,50% до 7,25% годовых в зависимости от выпуска, купонная ставка облигаций – 8,45% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, были включены в статью «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», и представляли собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций, номинированные в российских рублях и долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения облигаций и еврооблигаций наступали с 17 января 2018 г. по 06 февраля 2020 г., доходность к погашению при покупке ценных бумаг, номинированных в долларах США – от 2,09% до 3,06% годовых, номинированных в рублях – 9,50% годовых по состоянию на 31 декабря 2017 г., в зависимости от выпуска облигаций, купонная ставка еврооблигаций, номинированных в долларах США – от 3,85% до 6,88% годовых, купонная ставка облигаций – 11,10% годовых.

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

7 Ценные бумаги (продолжение)

(а) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам в разрезе стадий кредитного риска за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененн ые активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 января 2018 года	1 525 753	-	-	1 525 753
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	-	-	-	-
Чистый расход от переоценки ценных бумаг	-	-	-	-
Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований	140 332	-	-	140 332
Списание погашенных ценных бумаг	(754 784)	-	-	(754 784)
Приобретение ценных бумаг	1 141 953	-	-	1 141 953
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года	2 053 254	-	-	2 053 254
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, созданный в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, в результате первого применения на 01 января 2018 года	2 520	-	-	2 520
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	-	-	-	-
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(274)	-	-	(274)
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам	(1 335)	-	-	(1 335)
Создание резерва по новым ценным бумагам	1 227	-	-	1 227
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(382)	-	-	(382)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 года	2 138	-	-	2 138

7 Ценные бумаги (продолжение)

(а) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, по которым имелись просроченные платежи.

Все облигации и еврооблигации торгуются на открытом рынке и относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 29.

(б) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевые инструменты

Чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года представляют собой акции российской проектной организации, номинированные в российских рублях (по состоянию на 31 декабря 2017 года данные ценные бумаги включены в статью «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные акции	70 653	65 035
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты	70 653	65 035

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, относятся к 2 уровню иерархии оценки справедливой стоимости, т.к. для оценки указанных инвестиций используются данные публикуемой отчетности эмитента.

Информация о справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 29.

7 Ценные бумаги (продолжение)
(в) Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 31 декабря 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

На 31 декабря 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляли собой вложения в облигации Банк ВТБ (ПАО) (доходность к погашению – 6,85% годовых, срок погашения – 03 января 2018 г.; резерв по данным ценным бумагам не формировался) и вложения в купонные облигации Банка России (доходность к погашению – 8,25% годовых, срок погашения – 17 января 2018 г.; резерв по данным ценным бумагам не формировался).

Ниже представлен анализ изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененн ые активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01 января 2018 года	5 376 172	-	-	5 376 172
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	-	-	-	-
Чистый расход от переоценки ценных бумаг	-	-	-	-
Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований	-	-	-	-
Списание погашенных ценных бумаг	(5 376 172)	-	-	(5 376 172)
Приобретение ценных бумаг	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты в ЦБ РФ	11 711 572	4 253 490
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО	5 388 562	4 645 444
Векселя банков	308 805	127 096
Гарантийные депозиты	238 949	334 255
Прочие	41 298	46 049
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах	(22 535)	(14 160)
Итого средства в других банках и прочих финансовых институтах	17 666 651	9 392 174

К средствам в других банках и прочих финансовых институтах относятся векселя, эмитированные крупными российскими банками, являющиеся краткосрочными ценными бумагами, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Гарантийные и обеспечительные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и банковским картам. См. Примечание 27.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие и необесцененные		
- Центральный Банк Российской Федерации	11 711 572	4 253 490
- с рейтингом от BBB- до BBB+*	5 426 681	4 686 825
- с рейтингом от BB- до BB+	322 175	131 384
- с рейтингом от B- до B+	49	-
- не имеющие рейтинга	215 690	321 616
Итого текущих и необесцененных	17 676 167	9 393 315
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 019	13 019
Итого индивидуально обесцененные	13 019	13 019
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемым по амортизированной стоимости	(22 535)	(14 160)
Итого средства в других банках и прочих финансовых институтах	17 666 651	9 392 174

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененны е активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под обесценение по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 31 декабря 2017 года до применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	14 160
Изменения резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в результате первого применения на 01 января 2018 года	10 062	-	-	10 062
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	11 203	-	13 019	24 222
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	-	-	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	-	-	-	-
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований	(328)	-	-	(328)
Списание резерва под ОКУ по закрытым финансовым инструментам	10 496	-	-	10 496
Создание резерва под ОКУ по новым финансовым инструментам	9 137	-	-	9 137
Чистый доход от восстановления резерва по ожидаемые кредитные убытки	(1 687)	-	-	(1 687)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 года	9 516	-	13 019	22 535

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав статьи «Средства в других банках и прочих финансовых институтах» включены денежные средства, размещенные на счетах в Банке НКЦ (АО), совокупная сумма которых составляет 5 389 423 тысячи рублей или 30,51% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (на 31 декабря 2017 г.: в состав статьи «Средства в других банках и прочих финансовых институтах» включены денежные средства, размещенные на счетах в Банке НКЦ (АО), совокупная сумма которых составляет 4 645 630 тысяч рублей или 49,46%).

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	3 621 801	3 909 136
Крупные кредиты физическим лицам	634 138	813 202
Прочие кредиты физическим лицам	51 946	47 066
Ипотечные кредиты физическим лицам	13 058	15 196
Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	3 305	2 928
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 324 248	4 787 548
Резерв под ожидаемые кредитные убытки индивидуально оцененных кредитов	(477 609)	(536 272)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки коллективно оцененных кредитов	(18 992)	(11 952)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	(496 601)	(548 224)
Итого кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 827 647	4 239 324

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Крупные кредиты физичес- ким лицам	Прочие кредиты физичес- ким лицам	Ипотечны е кредиты физичес- ким лицам	Кредиты на покупку а/мобиля физичес- ким лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	326 669	209 603	4 579	4 445	2 928	548 224
Результат от первого применения МСФО (IFRS) 9	43 570	(42 121)	(127)	(1 197)	-	125
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	(69 274)	55 883	6 340	1 646	377	(5 028)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(11 630)	(35 090)	-	-	-	(46 720)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 года	289 335	188 275	10 792	4 894	3 305	496 601

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	300 700	175 977	4 905	3 624	3 031	488 237
Создание / восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	25 969	33 976	(326)	821	(103)	60 337
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(350)	-	-	-	(350)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	326 669	209 603	4 579	4 445	2 928	548 224

Обесценение на индивидуальной основе признается по корпоративным кредитам, по крупным прочим кредитам физическим лицам, по кредитам индивидуальным предпринимателям. По прочим кредитам физическим лицам, по ипотечным кредитам физическим лицам, по кредитам на покупку автомобиля физическим лицам обесценение признается на коллективной основе.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена анализ изменения кредитного портфеля и резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий кредитного риска за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2017 года до применения МСФО (IFRS) 9	4 486 397	7 480	293 671	4 787 548
Изменение кредитного портфеля в результате первого применения МСФО (IFRS) 9	(5 533)	-	-	(5 533)
Кредиты и авансы клиентам на 01 января 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 480 864	7 480	293 671	4 782 015
Изменение кредитного портфеля в течение 2018 года: перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	5 000	(5 000)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(48 449)	48 449	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	(35 727)	(1 027)	36 754	-
Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам	(12 033)	(529)	-	(12 562)
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	(74 990)	8	(889)	(75 871)
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	-	-	(46 720)	(46 720)
Суммы погашенных кредитов	(3 735 090)	(563)	(185)	(3 735 838)
Суммы выданных кредитов/траншей	3 262 671	115 778	34 775	3 413 224
Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 842 246	164 596	317 406	4 324 248

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года до применения МСФО (IFRS) 9	250 306	4 247	293 671	548 224
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля в результате первого применения МСФО (IFRS) 9	921	(796)	-	125
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	251 227	3 451	293 671	548 349
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в течение 2018 года:				
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	(2 750)	-	(2 750)
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(2 658)	4 115	-	1 457
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	(2 204)	(263)	36 754	34 287
Переоценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований	(13 769)	4	(889)	(14 654)
Восстановление резерва по закрытым кредитам	(210 629)	(257)	(185)	(211 071)
Создание резерва по новым кредитам	133 258	19 670	34 775	187 703
Чистый расход / (доход) от создания / (восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(96 002)	20 519	70 455	(5 028)
Средства списанные в течение года как безнадежные	-	-	(46 720)	(46 720)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 года	155 225	23 970	317 406	496 601
Кредиты и авансы клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 года	3 687 021	140 626	-	3 827 647

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 265 530	52,4	2 071 004	43,3
Физические лица	702 448	16,2	878 412	18,3
Услуги	600 172	13,9	584 619	12,2
Строительство	220 092	5,1	60 774	1,3
Обработывающие производства	180 769	4,2	765 785	16,0
Лизинг	170 022	3,9	223 985	4,7
Транспорт и связь	142 908	3,3	170 931	3,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 276	0,8	24 973	0,5
Добыча полезных ископаемых	7 025	0,2	7 024	0,1
Прочие виды деятельности	6	-	41	-
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 324 248	100,0	4 787 548	100,0

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 3 082 778 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 3 560 024 тысячи рублей) или 71,28% (на 31 декабря 2017 г.: 74,36%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительствами юридических лиц	1 184 443	12 500	3 040	-	1 242	1 201 225
- объектами недвижимости	746 917	332 250	3 971	10 038	-	1 093 176
- поручительствами владельцев компаний	423 538	30 246	9 423	-	-	463 207
- депозитами и векселями Банка	288 568	88 041	7 387	-	-	383 996
- транспортными средствами и оборудованием	252 198	97 369	5 575	-	859	356 001
- товарами в обороте	91 308	-	-	-	-	91 308
- залог долей в уставном капитале	28 083	32 000	-	-	-	60 083
Необеспеченные кредиты	606 746	41 732	22 550	3 020	1 204	675 252
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 621 801	634 138	51 946	13 058	3 305	4 324 248

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- депозитами и векселями Банка	163 646	58 330	3 951	-	-	225 927
- объектами недвижимости	1 408 179	469 804	6 682	12 176	-	1 896 841
- поручительствами юридических лиц	886 940	12 553	8 176	-	-	907 669
- поручительствами владельцев компаний	632 329	-	1 283	-	1 071	634 683
- транспортными средствами и оборудованием	249 789	99 363	8 067	-	859	358 078
- товарами в обороте	197 463	-	-	-	-	197 463
- залог долей в уставном капитале	32 156	32 000	-	-	-	64 156
Необеспеченные кредиты	338 634	141 152	18 927	3 020	998	502 731
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 909 136	813 202	47 086	15 196	2 928	4 787 548

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	505 229	67 324	21 361	2 029	-	595 943
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	2 236 215	93 743	16 898	3 742	-	2 350 598
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	14 500	42 350	3 080	-	-	59 930
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	790 142	430 222	3 533	2 361	-	1 226 258
Итого текущих и необесцененных	3 546 086	633 639	44 872	8 132	-	4 232 729
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	945	-	945
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	499	2 995	-	-	3 494
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	75 715	-	4 079	3 981	3 305	87 080
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	75 715	499	7 074	4 926	3 305	91 519
Общая балансовая сумма кредитов	3 621 801	634 138	51 946	13 058	3 305	4 324 248
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(289 335)	(188 275)	(10 792)	(4 894)	(3 305)	(496 601)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 332 466	445 863	41 154	8 164	-	3 827 647

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Крупные кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные						
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	818 686	80 495	32 711	-	-	931 892
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	2 614 533	170 269	-	8 688	-	2 793 490
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	141 190	41 838	-	-	-	183 028
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	218 580	520 600	9 709	2 509	-	751 398
Итого текущих и необесцененных	3 792 989	813 202	42 420	11 197	-	4 659 808
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе						
- без задержки платежа	-	-	163	-	-	163
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	147	979	-	1 126
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8	-	-	8
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	30 195	-	108	-	-	30 303
- с задержкой платежа свыше 360 дней	85 952	-	4 240	3 020	2 928	96 140
Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	116 147	-	4 666	3 999	2 928	127 740
Общая балансовая сумма кредитов	3 909 136	813 202	47 086	15 196	2 928	4 787 548
За вычетом резерва под обесценение	(326 669)	(209 603)	(4 579)	(4 445)	(2 928)	(548 224)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 582 467	603 599	42 507	10 751	-	4 239 324

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Кредиты, реструктурированные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 129 679 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 182 063 тысяч рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc, и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечания 16 и 27.

Сумма процентных доходов, начисленных за 2018 год по обесцененным кредитам составила 293 тысячи рублей, из них получено Банком 230 тысяч рублей (2017 год: 2 955 тысяч рублей и 189 тысяч рублей соответственно).

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения недвижимого имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 1 января 2017 г.		12 479	364 102	250 534	7 185	634 300	25 108
Накопленная амортизация		-	-	(182 575)	(4 424)	(186 999)	(17 276)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.		12 479	364 102	67 959	2 761	447 301	7 832
Поступления		-	-	29 386	1 255	30 641	11 382
Выбытия		-	-	(192)	-	(192)	-
Переоценка		493	10 999	-	-	11 492	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	23	-	(11 613)	(26 445)	(652)	(38 710)	(11 833)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 972	363 488	70 708	3 364	450 532	7 381
Стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 972	363 488	278 631	8 439	663 530	12 562
Накопленная амортизация		-	-	(207 923)	(5 075)	(212 998)	(5 181)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		12 972	363 488	70 708	3 364	450 532	7 381
Поступления		-	-	43 540	51	43 591	18 460
Выбытия		-	-	(89)	-	(89)	-
Переоценка		(176)	12 680	-	-	12 504	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	23	-	(11 967)	(27 533)	(794)	(40 294)	(14 241)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		12 796	364 201	86 626	2 621	466 244	11 600
Стоимость на 31 декабря 2018 г.		12 796	364 201	319 997	8 491	705 485	20 042
Накопленная амортизация		-	-	(233 371)	(5 870)	(239 241)	(8 442)

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Согласно Учетной политике Банк имеет право переоценивать группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли, принадлежащих Банку на праве собственности, была проведена по состоянию на 01 января 2019 года ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блашенко Юлией Вениаминовной. Оценка справедливой стоимости недвижимости была произведена в соответствии с Международными Стандартами Оценки, а также в соответствии с требованиями Федерального Закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 243 988 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 48 798 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 231 307 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 46 261 тысяча рублей.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2018 года составила бы 178 162 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 184 489 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 170 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 434 тысячи рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 346 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 469 тысяч рублей.

На 31 декабря 2018 года здания Банка застрахованы на сумму 432 086 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 448 561 тысячу рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 177 887 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью амортизированы (на 31 декабря 2017 г.: 146 617 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе нематериальных активов отсутствуют активы с ненулевой первоначальной стоимостью, которые на отчетную дату полностью амортизированы и продолжают использоваться Банком (на 31 декабря 2017 г.: 653 тысячи рублей). Данные нематериальные активы отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2018 году, составила 10 980 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью амортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости (на 31 декабря 2017 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 23 928 тысяч рублей, они были полностью амортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	214 643	164 961
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	41 769	34 290
Недостачи по мошенническим операциям	15 703	14 558
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию	11 212	9 647
Требования по исполнительным листам	2 411	2 443
Прочее	1 071	1 071
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	286 809	226 970
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(44 791)	(42 622)
Итого прочие финансовые активы	242 018	184 348

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в составе прочих финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесценен ные активы	ОКУ за весь срок – обесценен ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие финансовые активы на 01 января 2018 года	176 421	28 590	21 959	226 970
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	1 001	(1 001)	-	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(2 480)	2 633	(153)	-
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	(207)	(24 320)	24 527	-
Чистый доход/расход от создания/списания прочих финансовых активов	2 157	(2 204)	27	(20)
Переоценка/изменение для учета всех контрактных требований	99 608	(45)	(197)	99 366
Выбытие	(71 525)	(596)	(1 554)	(73 675)
Создание новых	29 406	4 761	1	34 168
Прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	234 381	7 818	44 610	286 809
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года	4 485	16 658	21 479	42 622
Перевод в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	1	(670)	-	(669)
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(24)	2 218	(125)	2 069
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	-	(15 387)	16 266	879
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(2 184)	5	(77)	(2 256)
Восстановление резерва по выбывшим активам	(238)	(544)	(1 345)	(2 127)
Создание резерва по новым активам	38	4 234	1	4 273
Чистый расход/(доход) от создания/(восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 407)	(10 144)	14 720	2 169
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 года	2 078	6 514	36 199	44 791
Прочие финансовые активы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 года	232 303	1 304	8 411	242 018

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Предоплата за услуги	7 632	9 795
Расходы будущих периодов	4 106	8 027
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 764	4 651
Расчеты с подотчетными лицами	8	-
Итого прочие активы	14 510	22 473

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета банков	235 800	165 340
Итого средства других банков	235 800	165 340

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

14 Средства клиентов	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 045 282	10 178 657
- Срочные депозиты	5 242 360	3 419 459
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 601 850	1 399 466
- Срочные вклады	5 687 794	4 976 985
Итого средства клиентов	23 577 286	19 974 567

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 289 644	30,9	6 376 451	31,9
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 605 130	19,5	4 372 280	21,9
Услуги	3 360 009	14,3	3 110 110	15,6
Обрабатывающие производства	3 107 675	13,2	2 395 122	12,0
Строительство	2 550 238	10,8	1 509 278	7,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 506 763	6,4	1 024 223	5,1
Транспорт и связь	756 473	3,2	813 449	4,1
Лизинг	59 850	0,3	37 492	0,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	54 555	0,2	126 597	0,6
Добыча полезных ископаемых	45 065	0,2	12 295	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	30 742	0,1	6 739	0,0
Прочие виды деятельности	211 142	0,9	190 531	1,0
Итого средства клиентов	23 577 286	100,0	19 974 567	100,0

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составила 8 095 399 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 5 894 257 тысяч рублей) или 34,34% (на 31 декабря 2017 г.: 29,51%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

15 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Выпущенные векселя	418 348	481 777
Итого выпущенные векселя	418 348	481 777

16 Прочие заемные средства

26 марта 2010 г. Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) 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 г. в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 г. Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2018 г. данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 129 679 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 182 063 тысячи рублей). См. Примечания 9 и 27.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие заемные средства	94 100	138 721
Итого прочие заемные средства	94 100	138 721

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WorldBusiness Capital. См. Примечание 27.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	9 226	5 496
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера		1 681	2 150
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам		1 210	1 898
Расчеты по пластиковым картам		-	65 901
Прочее		5 406	5 754
Итого прочие финансовые обязательства		17 523	81 199

17 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесце ненные активы	ОКУ за весь срок – обесцене нные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года	5 496	-	-	5 496
Создание резерва в течение отчетного периода	3 730	-	-	3 730
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2018 года	9 226	-	-	9 226

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	26 804	17 843
Кредиторская задолженность	15 202	14 586
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 680	13 522
Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами	-	2 015
Резерв по долгосрочным вознаграждениям	-	5 305
Расчеты с персоналом	343	14 743
Итого прочие обязательства	47 029	68 014

Ниже представлен анализ изменения резерва по мошенническим операциям с пластиковыми картами

	2018 г.	2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами на начало отчетного периода	2 015	1 657
Создание резерва в течение отчетного периода	-	369
Возмещение ущерба клиентам за счет резервов	-	(11)
Восстановление резерва	(2 015)	-
Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами на конец отчетного периода	-	2 015

19 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении шт.	Обыкно- венные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2017 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2017 г.	353 820	795 829	71 127	866 956
На 31 декабря 2018 г.	353 820	795 829	71 127	866 956

По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. составлял 725 331 тысячу рублей (на 31 декабря 2017 г.: 725 331 тысяча рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (на 31 декабря 2017 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (на 31 декабря 2017 г.: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Дивиденды по акциям определяются исходя из финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, и выплачиваются на основании решения Общего собрания акционеров.

20 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты в других банках и ЦБ РФ	685 321	202 153
Кредиты и авансы клиентам	447 036	446 991
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 г.: Ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	121 426	95 050
Сделки обратного РЕПО	-	194 943
Корреспондентские счета в других банках	1 891	3 071
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 255 674	942 208
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	270 188	60 889
Итого прочие процентные доходы	270 188	60 889
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты физических лиц	(323 967)	(255 058)
Срочные депозиты юридических лиц	(262 711)	(246 500)
Текущие/расчетные счета	(132 930)	(124 602)
Выпущенные векселя	(16 394)	(14 126)
Прочие заемные средства	(9 866)	(12 398)
Средства других банков	(6 779)	(9 536)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(752 647)	(662 220)
Чистые процентные доходы	773 215	340 877

21 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	285 907	90 271
(Расходы)/доходы за вычетом доходов/расходов по операциям с иностранной валютой	(281 950)	54 246
(Расходы)/доходы за вычетом доходов/(расходов) от переоценки иностранной валюты	(97 648)	237 126
Итого (расходы)/доходы за вычетом доходов/расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(93 691)	381 643

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп» и форвардами.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
- Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	334 270	345 382
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	279 091	233 041
- Комиссии по расчетным операциям	275 953	233 736
- Комиссии по валютным операциям	146 803	138 704
- Комиссии по выданным гарантиям	39 993	43 120
- Комиссии по кассовым операциям	46 515	50 069
- Комиссии по сейфингу	2 156	1 910
- Прочие комиссии	601	2 640
Итого комиссионные доходы	1 125 382	1 048 602
Комиссионные расходы		
- Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками	(324 005)	(343 981)
- Комиссии за оказание посреднических услуг по приему платежей	(110 191)	(44 715)
- Комиссии по расчетным операциям	(27 074)	(29 210)
- Комиссии за инкассацию	(12 592)	(11 836)
- Комиссии по валютным операциям	(4 533)	(8 551)
- Комиссии по полученным гарантиям	(1 624)	(2 354)
- Прочие комиссии	-	(3 782)
Итого комиссионные расходы	(480 019)	(444 429)
Чистый комиссионный доход	645 363	604 173

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала		362 870	342 180
Административные расходы		106 205	103 953
Расходы на техническое обслуживание		98 164	89 675
Взносы в государственную систему страхования вкладов		41 723	25 364
Амортизация основных средств	10	40 294	38 710
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		25 382	25 961
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		23 731	26 367
Амортизация нематериальных активов	10	14 241	11 833
Расходы по охране		13 256	11 886
Расходы на аренду помещений		5 376	5 416
Расходы на рекламные и маркетинговые услуги		4 260	3 595
Расходы на профессиональные услуги		3 032	3 450
Прочее		23 738	13 814
Итого административные и прочие операционные расходы		762 272	702 204

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 71 457 тысяч рублей (2017 год: 64 592 тысячи рублей).

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	134 118	95 862
Отложенное налогообложение	(20 014)	25 929
Расходы по налогу на прибыль за год	114 104	121 791

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2018 году, составляет 20% (2017 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	575 951	577 060
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 год: 20%; 2017 год: 20%)	115 190	115 412
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	(1 086)	6 379
Расходы по налогу на прибыль за год	114 104	121 791

24 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(49 168)	(145)	(2 501)	(51 814)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 430)	6 441	-	(6 989)
Нематериальные активы	(567)	817	-	250
Ценные бумаги	(793)	(48 144)	1 507	(47 430)
Средства в банках	(7 363)	2 027	-	(5 336)
Выпущенные векселя	307	4 029	-	4 336
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(74 952)	66 222	-	(8 730)
Переоценка по срочным сделкам	463	(1 002)	-	(539)
Прочее	(6 374)	(10 231)	-	(16 605)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(151 877)	20 014	(994)	(132 857)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(47 406)	536	(2 298)	(49 168)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 874)	(556)	-	(13 430)
Нематериальные активы	(1 228)	661	-	(567)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83 362	(84 204)	49	(793)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(45)	45	-	-
Средства в банках	(104 239)	96 876	-	(7 363)
Выпущенные векселя	(999)	1 306	-	307
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(88 569)	13 617	-	(74 952)
Переоценка по срочным сделкам	(2 700)	3 163	-	463
Прочее	50 999	(57 373)	-	(6 374)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(123 699)	(25 929)	(2 249)	(151 877)

24 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2018 год			2017 год		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Переоценка основных средств	12 504	(2 501)	10 003	11 492	(2 298)	9 194
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017: Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	(10 053)	1 507	(8 546)	(244)	49	(195)
Прочий совокупный доход	2 451	(994)	1 457	11 248	(2 249)	8 999

25 Управление финансовыми рисками

Основы управления рисками Банка

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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

б) Комплаенс риск.

Под комплаенс 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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

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

Кредитный риск. 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;

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

- ▶ 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.

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 ожидаемые кредитные убытки.

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.

Рыночный риск. 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.

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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

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.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.			
	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	20 356 562	18 896 875	1 651 911	3 111 598	20 906 159	16 863 589	(1 286 120)	2 756 450
Доллары США	4 397 700	2 952 640	(1 424 573)	20 287	1 674 623	2 428 953	752 431	198 101
Евро	2 587 087	2 444 655	(133 414)	9 018	537 036	1 493 384	957 249	901
Прочие	62 851	48 666	88	14 283	62 248	55 680	-	6 568
Итого	27 404 210	24 343 056	94 012	3 155 166	23 380 066	20 841 606	423 560	2 962 020

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2018 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2017 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2018 г. Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-4 869
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-2 164
Изменение курса прочих валют на +/-30,0%	+/-3 423

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 г. Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-47 718
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-216
Изменение курса прочих валют на +/-30,0%	+/-1 576

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Процентный риск. 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.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

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

	На 31 декабря 2018 г.
	Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	167 415
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(167 415)
<hr/>	
	На 31 декабря 2017 г.
	Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	32 837
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(32 837)

Риск 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.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

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.

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).

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.

Для целей МСФО ниже представлен более детальный анализ ликвидности активов и обязательств Банка. Данные отражаются в разрезе активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, с разделением активов и обязательств по срокам погашения менее 1 года, свыше 1 года и с неопределенным сроком погашения.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2018 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 076 085	-	-	3 076 085
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	189 099	-	189 099
Инвестиционные ценные бумаги	2 053 254	-	70 653	2 123 907
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17 554 768	53 984	57 899	17 666 651
Кредиты и авансы клиентам	3 122 835	704 597	215	3 827 647
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	280 943	280 943
Основные средства	-	-	466 244	466 244
Нематериальные активы	-	-	11 600	11 600
Производные финансовые активы	70 079	-	-	70 079
Прочие финансовые активы	-	-	242 018	242 018
Прочие активы	-	-	14 510	14 510
Текущие требования по налогу на прибыль	311	-	-	311
Итого активов	25 877 332	947 680	1 144 082	27 969 094
Обязательства				
Средства банков	-	-	235 800	235 800
Средства клиентов	10 564 211	365 944	12 647 131	23 577 286
Выпущенные векселя	322 179	95 669	500	418 348
Прочие заемные средства	41 822	52 278	-	94 100
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21 790	-	-	21 790
Отложенные налоговые обязательства	-	-	132 857	132 857
Производные финансовые обязательства	26 287	-	-	26 287
Прочие финансовые обязательства	-	-	17 523	17 523
Прочие обязательства	-	-	47 023	47 023
Итого обязательств	10 976 289	513 891	13 080 840	24 571 020

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2017 года:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 151 052	-	-	2 151 052
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	144 704	-	144 704
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	754 784	770 969	65 035	1 590 788
- удерживаемые до погашения	5 376 172	-	-	5 376 172
Средства в банках и прочих финансовых институтах	9 216 829	120 009	55 336	9 392 174
Кредиты и авансы клиентам	3 282 620	956 652	52	4 239 324
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	301 503	301 503
Основные средства	-	-	450 532	450 532
Нематериальные активы	-	-	7 381	7 381
Производные финансовые активы	374 758	-	-	374 758
Прочие финансовые активы	-	-	184 348	184 348
Прочие активы	-	-	22 473	22 473
Итого активов	21 156 215	1 992 334	1 086 660	24 235 209
Обязательства				
Средства банков	-	-	165 340	165 340
Средства клиентов	8 064 309	328 664	11 581 594	19 974 567
Выпущенные векселя	410 364	70 581	832	481 777
Прочие заемные средства	61 654	77 067	-	138 721
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13 069	-	-	13 069
Отложенные налоговые обязательства	-	-	151 877	151 877
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	81 199	81 199
Прочие обязательства	-	-	68 014	68 014
Итого обязательств	8 549 396	476 312	12 048 856	21 074 564

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение по срокам погашения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым и условным обязательствам Банка, отраженным по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам может отличаться от представленного ниже анализа.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	235 800	-	-	-	235 800
Средства клиентов	15 493 309	4 567 428	3 360 771	382 045	23 803 553
Выпущенные векселя	8 543	205 086	120 926	94 503	429 058
Прочие заемные средства	-	41 313	40 122	19 049	100 484
Производные финансовые обязательства	609 515	1 456 995	-	-	2 066 510
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 950 825	-	-	-	1 950 825
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	246 711	-	-	-	246 711
Прочие финансовые обязательства	1 210	-	-	-	1 210
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 545 913	6 270 822	3 521 819	495 597	28 834 151

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства других банков	165 340	-	-	-	165 340
Средства клиентов	12 648 656	4 840 455	2 380 521	344 751	20 214 383
Выпущенные векселя	224 008	164 451	27 094	77 408	492 961
Прочие заемные средства	-	35 478	34 680	82 637	152 795
Производные финансовые обязательства	183 676	169 003	910 763	-	1 263 442
Финансовые гарантии и аккредитивы	2 138 679	-	-	-	2 138 679
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	142 636	-	-	-	142 636
Прочие финансовые обязательства	67 779	-	-	-	67 779
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 570 774	5 209 387	3 353 058	504 796	24 638 015

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

Операционный риск. 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.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- ▶ регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- ▶ система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- ▶ экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- ▶ использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- ▶ система повышения квалификации персонала;
- ▶ развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- ▶ организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- ▶ закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основы управления рисками Банка (продолжение)

Комплаенс риск (регуляторный риск). Основными процедурами управления регуляторным риском в Банке являются:

- 1) выявление случаев (факторов) регуляторного риска;
- 2) учет событий, связанных с регуляторным риском; определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия (определения уровня) регуляторного риска.

Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка, в соответствии с документами, регулирующими деятельность СВК, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

Мониторинг эффективности управления регуляторным риском, осуществляемый в целях его минимизации, включает в себя:

- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском, в соответствии с установленным в Банке порядком участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском;
- ▶ определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- ▶ анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- ▶ контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- ▶ оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- ▶ последующий контроль.

Отчетность по управлению регуляторным риском представляется СВК на рассмотрение Председателю Правления Банка и включает следующую информацию:

- ▶ сведения о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- ▶ сведения о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- ▶ сведения о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении (выполнении).

26 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать нормативы отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («нормативы достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

На 31 декабря 2018 г. установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка H1.0 8%;
- норматив достаточности базового капитала банка H1.1 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка H1.2 6%.

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

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.

26 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (основанных на принципах Базеля III), по состоянию на 31 декабря 2018г. и 31 декабря 2017 г. по формам Банка России 0409123 и 0409135:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Источники базового капитала		
Уставный капитал	725 331	725 331
Эмиссионный доход	63 709	63 709
Часть резервного фонда	36 267	36 267
Прибыль предшествующих лет	1 726 751	1 526 150
Уменьшение источников базового капитала	(624)	(602)
Итого базовый капитал	2 551 434	2 350 855
Итого основной капитал	2 551 434	2 350 855
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	210 318	200 466
Прибыль текущего года	421 492	415 915
Итого дополнительный капитал	631 810	616 381
Итого собственные средства (капитал)	3 183 244	2 967 236
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	20,7%	16,5%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	20,7%	16,5%
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	25,3%	20,4%

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности составила 445 410 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 428 213 тысячи рублей).

На 31 декабря 2018 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2017 год составили 227 612 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2018 год в 2018 году не осуществлялась.

На 31 декабря 2017 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2016 год составили 232 247 тысяч рублей.

Величина дивидендов, выплаченных за 2017 год в отчетном году, на 1 акцию составила 0,64 тысяч рублей. Величина дивидендов, выплаченных в 2017 году за 2016 год, на 1 акцию составила 0,66 тысяч рублей.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. 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 мало предсказуемым 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.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2018 года Банк не имеет обязательств капитального характера (2017 год: нет).

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	4 182	5 008
Итого обязательств по операционной аренде	4 182	5 008

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

Особые условия	Требования ЦБ РФ	Требования по кредитному соглашению	Значения на 31 декабря 2018 г.	Соответст- вие
Норматив достаточности капитала H1.0	> 10%	11%	25,3%	Да
Норматив мгновенной ликвидности H2	> 15%	15%	65,9%	Да
Норматив текущей ликвидности H3	> 50%	50%	138,8%	Да
Норматив долгосрочной ликвидности H4	< 120%	120%	11,5%	Да
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6	< 25%	25%	19,0%	Да
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7	< 800%	800%	152,8%	Да
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) H9.1	< Отменен	10%	1,2%	Да
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка H10.1	< 3%	3%	1,3%	Да
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12	< 25%	25%	1,5%	Да
Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов	< Отсутствует	6%	2,09%	Да
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту, полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита	> Отсутствует	150%	Не применимо	Не применимо
Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту, полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем	> Отсутствует	125%	135%	Да

27 Условные обязательства (продолжение)

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 16.

В течение отчетного периода Банк соблюдал вышеуказанные требования.

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований к кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	1 853 821	2 078 747
Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты	1 349 507	731 416
Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц	246 711	142 636
Импортные аккредитивы	97 004	59 932
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	3 547 043	3 012 731
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(9 226)	(5 496)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 537 817	3 007 235

По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических и юридических лиц составил 9 226 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 5 496 тысяч рублей). См. Примечание 17.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Российские рубли	3 206 621	2 631 570
Доллары США	273 281	311 383
Евро	67 141	69 778
Итого	3 547 043	3 012 731

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2018 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 189 099 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 144 704 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 238 948 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 334 255 тысяч рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2018 года права требований по корпоративным кредитам на сумму 129 679 тысяч рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WorldBusiness Capital Inc на сумму 94 100 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 182 063 тысячи рублей под привлеченный займ на сумму 138 721 тысяча рублей). См. Примечание 9 и 16.

28 Производные финансовые инструменты

Производные валютные инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и включают валютные контракты «своп» и форварды. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп» и форвардов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью		Контракты с положительной справедливой стоимостью		Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	
	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта	в тысячах российских рублей	в валюте контракта
Форварды:								
справедливая стоимость на конец отчетного периода								
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(979 448)	(14 099)	(661 399)	(9 521)	(1 256 561)	(21 815)		
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(21 375)	(269)	(176 729)	(2 224)	(6 885)	(100)		
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(133 922)	(133 922)	(93 635)	(93 635)				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	136 015	1 958	31 956	402				
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	1 271	16	61 502	774				
- Дебиторская задолженность в GBP, погашаемая при расчете (+)			88	1				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (+)	1 067 538	1 067 538	811 930	811 930	1 638 204	1 638 204		
Чистая справедливая стоимость форвардов	70 079		(26 287)		374 758			

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

(а) 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 отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 076 085	3 076 085	-	2 151 052	2 151 052	-
- Наличные средства	807 475	807 475	-	696 325	696 325	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	660 471	660 471	-	544 623	544 623	-
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	1 585 950	1 585 950	-	887 821	887 821	-
- Расчетные счета в торговых системах	22 189	22 189	-	22 283	22 283	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	189 099	189 099	-	144 704	144 704	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	-	-	-	5 376 172	5 376 172	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	17 666 651	17 689 660	23 009	9 392 174	9 390 891	(1 283)
Кредиты и авансы клиентам	3 827 647	3 881 224	53 577	4 239 324	4 226 237	(13 087)
- Корпоративные кредиты	3 332 466	3 374 577	42 111	3 582 467	3 583 311	844
- Крупные прочие кредиты физическим лицам	445 863	453 233	7 370	603 599	589 741	(13 858)
- Прочие кредиты физическим лицам	41 154	45 751	4 597	42 507	42 636	129
- Ипотечные кредиты физическим лицам	8 164	7 663	(501)	10 751	10 549	(202)
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	280 943	280 943	-	301 503	301 503	-
Прочие финансовые активы	242 018	242 018	-	184 348	184 348	-
Дебиторская задолженность	242 018	242 018	-	184 348	184 348	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	25 282 443	25 359 029	76 586	21 789 277	21 774 907	(14 370)

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые обязательства						
Средства банков	235 800	235 800	-	165 340	165 340	-
Средства клиентов	23 577 286	23 480 136	97 150	19 974 567	19 910 960	63 607
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	11 045 282	11 045 282	-	10 178 657	10 178 657	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	5 242 360	5 200 166	42 194	3 419 459	3 368 261	51 198
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 601 850	1 601 850	-	1 399 466	1 399 466	-
- Срочные вклады физических лиц	5 687 794	5 632 838	54 956	4 976 985	4 964 576	12 409
Выпущенные векселя	418 348	418 348	-	481 777	481 777	-
Прочие заемные средства	94 100	94 100	-	138 721	138 721	-
Прочие финансовые обязательства	17 523	17 523	-	81 199	81 199	-
Расчеты по пластиковым картам	-	-	-	65 901	65 901	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	9 226	9 226	-	5 496	5 496	-
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам	1 210	1 210	-	1 898	1 898	-
Справедливая стоимость обязательства кредитного характера	1 681	1 681	-	2 150	2 150	-
Прочее	5 406	5 406	-	5 754	5 754	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	24 343 057	24 245 907	97 150	20 841 604	20 777 997	63 607

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) 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:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 076 065	-	2 151 052	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	189 099	-	-	144 704	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	-	-	-	-	5 376 172	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	17 393 885	295 775	-	9 279 237	111 654	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 861 224	-	-	4 226 237
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	280 943	-	301 503	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	242 018	-	-	184 348
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	17 393 885	3 841 902	4 123 242	11 731 792	5 632 530	4 410 585
Финансовые обязательства						
Средства банков	-	235 800	-	165 340	-	-
Средства клиентов	-	-	23 480 136	-	-	19 910 960
Выпущенные векселя	-	-	418 348	-	-	481 777
Прочие заемные средства	-	-	94 100	-	-	138 721
Прочие финансовые обязательства	-	-	17 523	-	-	81 199
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	235 800	24 010 107	165 340	-	20 612 657

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

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):

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках и прочих финансовых институтах						
- Векселя банков	6,49-7,20	-	-	6,59-7,54	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	8,63-10,24	-	-	9,25-19,20	4,09-7,72	-
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	11,18-20,66	7,79	-	12,45-19,20	9,10	-
- Ипотечные кредиты физическим лицам	12,08	-	-	12,45-12,62	-	-
- Крупные кредиты физическим лицам	12,00-18,43	-	4,47-6,50	12,45-19,20	-	7,34-10,19
- Прочие кредиты физическим лицам	12,00-18,43	7,79-8,12	4,47-6,50	9,73-19,20	8,62-9,10	7,34-10,19
Средства клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	6,67-7,92	2,77-4,00	0,44-0,63	7,01-9,15	1,83-3,77	0,48-0,54
- Срочные вклады физических лиц	5,14-6,87	1,03-3,32	0,37-0,53	4,99-6,44	0,26-1,80	0,16-0,92

(в) 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:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для продажи)	2 053 254	-	70 653	1 525 753	-	65 035
Прочие финансовые активы						
- Контракты «своп»	-	235	-	-	-	-
- Форварды	-	69 844	-	-	374 758	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	2 053 254	70 079	70 653	1 525 753	374 758	65 035

29 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные ненаблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные ненаблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Контракты «своп»	-	(92)	-	-	-	-
- Форварды	-	(26 195)	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	(26 287)	-	-	-	-

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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.

30 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета	6 148	2 363	9 620	18 131
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,26% - 8,89% годовых)	464 727	171 784	116 387	752 898
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,40% - 34,00% годовых)	37 767	161	249	38 177
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и внебалансовым обязательствам	1	1	1	3
Безотзывные обязательства	6 379	1 181	1 823	9 383
Выпущенные векселя	-	-	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Прочие	Итого
Процентные доходы	3 079	2	3 079	6 160
Процентные расходы	(13 812)	(6 954)	(4 971)	(25 737)
Дивиденды	(227 612)	-	-	(227 612)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	(646)	1	(12 592)	(13 237)
Доходы/(расходы) от операций с валютой	(501)	82	15	(404)
Комиссионные доходы	230	69	181	480
Прочие операционные доходы	28	8	4	40
Административные и прочие операционные расходы	(24 569)	(64 360)	(8 202)	(97 131)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	80 812	8 160	3 950	92 922
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(65 134)	(8 126)	(141 880)	(215 140)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Прочие	Итого
Текущие/расчетные счета	152 847	4 982	32 419	190 248
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0,40% - 10,46% годовых)	339 384	126 341	125 010	590 735
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,40% - 34,00% годовых)	22 089	127	138 179	160 395
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	647	1	12 592	13 240
Безотзывные обязательства	28 673	841	3 535	33 049
Выпущенные векселя	-	59 618	-	59 618

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст-во Банка	Прочие	Итого
Процентные доходы	588	2	11 861	12 451
Процентные расходы	(16 082)	(7 468)	(8 626)	(32 176)
Дивиденды	(232 247)	-	-	(232 247)
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств	643	-	6 177	6 820
Доходы/(расходы) от операций с валютой	377	(23)	(60)	294
Комиссионные доходы	252	83	287	622
Прочие операционные доходы	7	-	7	14
Административные и прочие операционные расходы	(22 472)	(54 557)	(6 452)	(83 481)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководст- во Банка	Прочие	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	28 378	5 916	141 687	175 981
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(6 525)	(5 952)	(93 610)	(106 087)

В 2018 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 6 661 тысяча рублей (2017 год: 6 763 тысячи рублей).


В 2018 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру, включая бонусы по результатам работы, составила 61 069 тысяч рублей (2017 год: 51 968 тысяч рублей).

На 31 декабря 2018 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2017 год составили 227 612 тысяч рублей (за 2016 год: 232 247 тысяч рублей).


31 События после отчетной даты

На основании решений Совета Директоров (Протокол № 481 от 29 января 2019 года, Протокол № 485 от 24 апреля 2019 года) Банк планирует провести собрание акционеров 30 мая 2019 года. Советом Директоров рекомендовано выплатить дивиденды в сумме 229 983 000 рублей, что составит 650 рублей 00 копеек на акцию.

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 25 апреля 2019 года.


В.Л. Приовткин
Председатель Совета директоров


Н.И. Тур
Председатель Правления


Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер



ПРОЧИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

ЛИСТ 6

ПОДПИСЬ:

ДАТА:

М. Борбунова

04.2019г

